



*Общество с ограниченной ответственностью
Страховая группа «АСКО»*



«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

ООО «Страховая группа «АСКО»

Г.М.Фардиева Г.М.Фардиева

«01» октября 2008 года

П Р А В И Л А
СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА
(Правила «АВТОКАСКО»)

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§1. Введение. Термины и сокращения

1.1. Настоящие Правила страхования определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением средством наземного транспорта (далее – «СНТ»).

1.2. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами страхования и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

1.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

1.4. В дальнейшем при работе с типовыми договорами и бланками, а также иными документами возможно использование краткого наименования настоящих Правил - «Правила АВТОКАСКО».

1.5. В настоящих Правилах страхования используются следующие термины и сокращения:

1.5.1. **Страховщик** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном Законом порядке.

1.5.2. **Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиками договоры страхования либо являющиеся Страхователями в силу закона.

1.5.3. **Застрахованные лица** – водитель и/или пассажиры, находящиеся в застрахованном транспортном средстве, при страховании по риску «Вред жизни и здоровью».

1.5.4. **Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо (российское или иностранное), имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного транспортного средства, и в пользу которого заключен договор.

1.5.5. **Средства наземного транспорта (СНТ)** – легковые и грузовые автомобили, автобусы, прочие самоходные машины; прицепы и полуприцепы; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски; тракторы, другая сельскохозяйственная техника, механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, снегоходы и мотосани, и иные СНТ, подлежащие государственному осмотру и регистрации в установленном порядке.

1.5.6. **Страховая сумма** – денежная сумма, определенная договором страхования и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.5.7. **Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого, проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

1.5.8. **Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены Договором страхования.

1.5.9. **Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемая Страхователем при уплате премии в рассрочку, в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

1.5.10. **Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

1.5.11. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

1.5.12. **Франшиза** – предусмотренная условиями договора страхования определенная часть убытков Страхователя в абсолютном размере или в процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком. Договором страхования может быть

предусмотрена *условная* или *безусловная* франшиза. При *условной франшизе* Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает франшизу. При *безусловной франшизе* обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

1.5.13. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая, либо оплата счетов специализированных организаций за оказанные им услуги.

1.5.14. Полис – документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

1.5.15. Лицо, допущенное к управлению – дееспособное физическое лицо, указанное в Договоре страхования, как лицо, допущенное к управлению застрахованным транспортным средством, имеющее водительское удостоверение с указанием категории транспортного средства. На лиц, допущенных к управлению, распространяются все обязанности Страхователя.

1.5.16. Дополнительное оборудование СНТ - автомобильная теле-, видео-, аудио-, радиоаппаратура, дополнительное оборудование салона, кузова, световое, сигнальное и другое оборудование, установленное на транспортном средстве, но не входящее в предусмотренную изготовителем, комплектацию.

1.5.17. Несчастный случай - под несчастным случаем, Страховщик признает одномоментное внезапное воздействие различных внешних факторов (физических, химических, механических и т.д.), характер, время и место которого могут быть однозначно определены, произошедшее помимо воли Застрахованного лица, и приведшее к телесным повреждениям, нарушениям функций организма Застрахованного лица или его смерти.

1.5.18. Утрата товарной стоимости (УТС) - уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида автомобиля и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.

1.5.19. Агрегатная (уменьшаемая) страховая сумма – страховая сумма уменьшается после выплаты страхового возмещения, на сумму страховой выплаты.

1.5.20. Неагрегатная страховая сумма – страховая сумма не уменьшается после выплаты страхового возмещения.

1.5.21. Рыночная стоимость – наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;

стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;

объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;

цена сделки представляет собой, разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;

платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

§2. Субъекты страхования

2.1. Страховщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном Законом порядке.

Страховщиком по договору страхования является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая группа «АСКО». Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

2.2. Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое либо юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования СНТ, которым оно владеет на основании, предусмотренном в законе, ином правовом акте или договоре.

2.3. СHT может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или назначенного Страхователем лица – Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Выгодоприобретатель указывается в договоре страхования (Полисе).

2.4. Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь письменно уведомляет Страховщика.

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

2.5. Водитель – физическое лицо, допущенное в установленном законом порядке к управлению СHT, указанным в договоре страхования. Страхователь обязан ознакомить Водителя с условиями и содержанием заключенного договора страхования. На время владения СHT Водитель обязан выполнять обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах. Невыполнение Водителем обязанностей Страхователя влечет за собой те же последствия, что и невыполнение данных обязанностей Страхователем.

2.6. Страхователь – физическое лицо, имеет право допустить к управлению СHT Водителей, которых он заявляет при заключении договора. В период действия договора страхования, Страхователь имеет право внести изменения в список лиц допущенных к управлению СHT путем подачи письменного заявления Страховщику. При заключении договора страхования Водители указываются в договоре страхования (Полисе). В случае если Страхователь не указан в договоре страхования в качестве Водителя, Страхователь не является лицом, допущенным к управлению СHT (для договоров предусматривающих допуск к управлению СHT ограниченного числа Водителей).

Если иное не предусмотрено договором страхования в отношении Страхователя – юридического лица, договор считается заключенным с условием допуска к управлению СHT любого количества Водителей (multidrive), при этом Водитель обязан при себе иметь документ на основании которого он управляет СHT (путевой лист, доверенность и т.п.).

Условиями страхования может быть также предусмотрен допуск Страхователями – физическими лицами к управлению СHT неограниченного числа Водителей (multidrive).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия допуска Водителей к управлению СHT.

Раздел II. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

§3. Объект страхования

3.1. Объектами страхования являются:

3.1.1. Не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением СHT, а также дополнительным оборудованием СHT;

3.1.2. Не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Застрахованных лиц, связанные с причинением вреда их жизни, здоровью (при страховании по риску «Вред жизни и здоровью»).

3.2. На основании настоящих Правил страхованию подлежат:

3.2.1. Средства наземного транспорта (СHT).

3.2.2. Дополнительное оборудование СHT.

Дополнительное оборудование не подлежит страхованию отдельно от транспортного средства, на котором оно установлено. Если условиями настоящих Правил в отношении дополнительного оборудования не предусмотрено специальных условий, то на страхование дополнительного оборудования полностью распространяются условия настоящих Правил в отношении страхования СHT.

3.2.3. Жизнь и здоровье водителя и/или пассажиров СHT.

3.2.4. Утрата товарной стоимости СHT.

3.3. Не подлежат страхованию СHT, ввезенные на территорию Российской Федерации с нарушением действующих таможенных норм и правил, либо числящиеся в информационных базах данных органов государственной власти РФ и органов Интерпола как ранее похищенные.

По договору страхования, заключенному с нарушением указанной нормы, Страховщик не несет никаких обязательств, в том числе по страховой выплате.

§4. Страховой риск

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Договор страхования может быть заключен от совокупности ниженазванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.2. Страховщик обеспечивает страховую защиту по Договору страхования от следующих рисков:

4.2.1. «**Хищение**» - утрата СНТ в результате хищения¹ - кражи, грабежа, разбоя.

4.2.2. «**Ущерб**» - совокупность следующих рисков:

4.2.2.1. **Дорожно-транспортное происшествие** – (п.1.2. ПДД РФ) событие, возникшее в процессе движения по дороге² транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб.

4.2.2.2. **Пожар** - неконтролируемое горение или взрыв, возникшее вследствие внешнего воздействия³. По дополнительному соглашению сторон под пожаром может пониматься также неконтролируемое горение или взрыв, возникшие вследствие самовозгорания транспортного средства.

4.2.2.3. **Повреждение отскочившим или упавшим предметом** - внешнее воздействие на СНТ посторонними предметами, за исключением случаев, указанных в п. 5.7.12. настоящих Правил.

4.2.2.4. **Стихийное бедствие** - внешнее воздействие на СНТ, носящий разрушительный характер, следующими природными явлениями: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*⁴; (при этом убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 20 м/сек); *ливня, града*⁵; *наводнения, паводка*⁶ при этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее по тексту МЧС РФ); *землетрясения*⁷, *извержения вулкана*⁸, *действия подземного огня, горного*

¹ Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ).

«**Кража**» - тайное хищение чужого имущества. «**Грабеж**» - открытое хищение чужого имущества. «**Разбой**» - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

² "Дорога" - обустроенная или приспособленная и используемая для движения транспортных средств полоса земли либо поверхность искусственного сооружения. Дорога включает в себя одну или несколько проезжих частей, а также трамвайные пути, тротуары, обочины и разделительные полосы при их наличии. (п.1.2. ПДД РФ).

³ Не является пожаром неконтролируемое горение или взрыв, возникшие вследствие взаимодействия внешнего предмета с нагретыми деталями транспортного средства, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон.

⁴ **Буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

Вихрь – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 35 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения от 50 м/сек.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

⁵ **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

⁶ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русле горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

⁷ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением горных выработок, Единицы измерения – баллы по шкале Рихтера.

обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта⁹, затопления грунтовыми водами (при этом, если иное не сказано в договоре страхования, убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

4.2.2.5. **Противоправные действия третьих лиц** - угон, совершение или попытка совершения противоправных действий третьими лицами в отношении СНТ, в том числе повреждение СНТ в результате угона, кражи, грабежа, разбоя.

4.2.2.6. **Действия животных** - повреждение СНТ в результате действий животных, птиц и т.д.

4.2.3. **«Автокаска»** - совокупность рисков, перечисленных в пунктах 4.2.1. – 4.2.2. настоящих Правил.

4.2.4. **«УТС» (утрата товарной стоимости)** - наступает в результате преждевременного ухудшения товарного (внешнего) вида автомобиля и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие событий признанных страховыми случаями в соответствии с п.п. 4.2.1. – 4.2.2. настоящих Правил.

4.2.5. **«ДО» (дополнительное оборудование)** - повреждение или полная гибель дополнительного оборудования и принадлежностей СНТ, находящихся в СНТ в результате событий признанных страховыми случаями в соответствии с п.п. 4.2.1. – 4.2.2. настоящих Правил.

4.2.6. **«Вред жизни и здоровью»** - нанесение вреда жизни или здоровью Застрахованных лиц в связи с несчастным случаем во время эксплуатации СНТ, в результате событий признанных страховыми случаями в соответствии с п.п. 4.2.1. – 4.2.2. настоящих Правил.

Под несчастным случаем, Страховщик признает одномоментное внезапное воздействие различных внешних факторов (физических, химических, механических и т.д.), характер, время и место которого могут быть однозначно определены, произошедшее помимо воли Застрахованного лица, и приведшее к телесным повреждениям, нарушениям функций организма Застрахованного лица или его смерти.

§5. Страховой случай

5.1. Страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика по договору страхования произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю.

5.2. При страховании СНТ, страховым случаем является гибель, утрата или повреждение застрахованного СНТ, произошедшие в период действия договора страхования в результате наступления страховых рисков указанных в пунктах 4.2.1. – 4.2.4. настоящих Правил.

5.3. При страховании дополнительного оборудования (ДО) страховым случаем является гибель, утрата или повреждение застрахованного (ДО), произошедшие в период действия договора страхования, в результате наступления страховых рисков указанных в пункте 4.2.5. настоящих Правил.

5.4. При страховании от несчастного случая, страховым случаем являются следующие события, произошедшие в период действия договора страхования и на территории страхования в результате наступления страховых рисков указанных в пункте 4.2.6. настоящих Правил:

а) временная утрата трудоспособности;

⁸ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

⁹ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание с крутых склонов.

Снежная лавина – большая масса снега, падающая или соскальзывающая с крутых склонов гор со скоростью 20-30 м/сек. Сход лавины сопровождается образованием воздушной волны, производящей разрушения.

Оползень – скользящее смещение земляных масс по действию своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

б) постоянная утрата (снижение) общей трудоспособности с установлением инвалидности;

в) смерть.

5.5. Согласно настоящим Правилам страхования не являются страховыми случаями (исключаются из страхового покрытия) повреждения застрахованного СHT и ДО, а также нанесения вреда жизни и здоровью Застрахованного лица, произошедшие:

5.5.1. в результате умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, лица допущенного к управлению застрахованным СHT по договору страхования, пассажиров застрахованного СHT, направленных на наступление страхового случая, либо при совершении или попытке совершения вышеуказанными лицами преступления, использования СHT в качестве орудия преступления.

5.5.2. в результате управления СHT лицом:

- не допущенным к управлению СHT, за исключением случаев, когда транспортное средство выбыло из обладания законного владельца в результате угона, хищения, кражи, грабежа, разбоя;

- не имеющим водительского удостоверения на право управления СHT соответствующей категории, за исключением случаев, когда транспортное средство выбыло из обладания законного владельца в результате угона, хищения, кражи, грабежа, разбоя;

- не имеющим при себе на то соответствующих документов, на момент наступления события (водительское удостоверение, доверенность, путевой лист и т.д.), за исключением случаев, когда транспортное средство выбыло из обладания законного владельца в результате угона, хищения, кражи, грабежа, разбоя;

- находившимся в состоянии любой степени алкогольного, наркотического или токсического опьянения или под воздействием медикаментозных препаратов, применение которых запрещено при управлении СHT, в том числе, употребившим алкогольные напитки, наркотические, психотропные или иные одурманивающие вещества после ДТП, к которому он причастен, или до проведения освидетельствования с целью установления состояния опьянения, а равно как, если водитель застрахованного СHT оставил место ДТП в нарушение правил дорожного движения или отказался пройти медицинское освидетельствование (экспертизу).

5.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, не являются страховыми случаями (исключаются из страхового покрытия) повреждения застрахованного СHT и ДО, а также нанесения вреда жизни и здоровью Застрахованного лица произошедшие:

5.6.1. при использовании застрахованного СHT в соревнованиях, испытаниях или для обучения вождению;

5.6.2. при погрузке, выгрузке или транспортировке застрахованного СHT любым видом транспорта (исключая буксировку застрахованного СHT с соблюдением всех требований правил дорожного движения);

5.6.3. в результате нарушения правил пожарной безопасности при эксплуатации СHT; перевозке и хранении в транспортном средстве огнеопасных, легковоспламеняющихся и взрывчатых веществ;

5.6.4. в результате уничтожения (повреждения) СHT во время перевозки его морским, железнодорожным и другими видами транспорта, кроме случаев, когда законодательством или договором страхования не установлена ответственность транспортной организации (перевозчика) за уничтожение (повреждение) перевозимого груза;

5.6.5. при эксплуатации застрахованного СHT, если его техническое состояние и оборудование не отвечают требованиям «Перечня неисправностей и условий, при которых запрещается эксплуатация транспортных средств» (Приложение к «Основному положению по допуску транспортных средств к эксплуатации и обязанностям должностных лиц по обеспечению безопасности дорожного движения» утвержденному Правительством РФ в редакции, действующей на момент наступления страхового события);

5.6.6. в результате совершения Страхователем, лицом, допущенным к управлению административного правонарушения в области дорожного движения (глава 12 «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях») повлекшего наказание в виде лишения права управления транспортным средством;

5.6.7. в результате использования источников открытого огня для прогрева двигателя, салона и агрегатов трансмиссии СНТ;

5.6.8. в результате пожара, если экспертизой будет установлено, что причиной возгорания явилось короткое замыкание в системе электрооборудования в результате соединения токоведущих жил между собой путем механической скрутки;

5.6.9. в результате самопроизвольного движения застрахованного СНТ, в том числе при самопроизвольном срабатывании системы автозапуска двигателя;

5.6.10. в результате открывания во время движения застрахованного СНТ капота, крышки багажника.

5.6.11. в результате управления СНТ не зарегистрированные в установленные сроки в органах государственной власти, и/или не прошедшие в установленные сроки государственный технический осмотр.

5.7. Если договором страхования не предусмотрено иное, не являются страховыми случаями:

5.7.1. хищения дополнительного оборудования или частей СНТ, если они находились в момент страхового события отдельно от застрахованного СНТ;

5.7.2. хищения запасных колес СНТ, если их хищение произошло без причинения повреждения самому застрахованному СНТ;

5.7.3. хищения автомагнитолы и/или съемной панели, если съемная панель была оставлена в застрахованном СНТ;

5.7.4. хищения застрахованного СНТ вместе оставленным в нем регистрационными документами (свидетельством о регистрации СНТ и/или паспортом транспортного средства) и/или ключами зажигания, за исключением случаев хищения СНТ в результате грабежа или разбоя;

5.7.5. выход из строя дополнительного оборудования по причине короткого замыкания в системе электрооборудования СНТ не повлекшего за собой пожара;

5.7.6. коррозия металлических агрегатов, узлов, деталей, элементов застрахованного СНТ; вспучивание, вздутие, отслоение лакокрасочного покрытия с любых деталей СНТ в процессе эксплуатации (перепад температур, нарушение технологии окраски и т.д.);

5.7.7. повреждение имущества, находящегося в застрахованном СНТ в момент наступления страхового случая;

5.7.8. повреждение покрышек и колесных дисков, если это не повлекло за собой повреждения других узлов или агрегатов СНТ, за исключением случаев противоправных действий третьих лиц;

5.7.9. хищение и/или повреждение только регистрационных знаков, включая номерную рамку СНТ;

5.7.10. поломки, отказ, выход из строя деталей, узлов, механизмов и агрегатов СНТ в результате их эксплуатации, в том числе разрушения блока цилиндров элементами кривошипно-шатунного механизма, разрушения головки блока цилиндров элементами газораспределительного механизма, заклинивания двигателя и агрегатов трансмиссии в результате перегрева, попадания в камеру сгорания двигателя охлаждающей жидкости, воды (гидроудар) или иных предметов, обрыв ременной и/или цепных передач, неисправность в системе охлаждения и в системе смазки двигателя и т.д. и т.п.;

5.7.11. повреждение обивки или отделки салона застрахованного СНТ (дверей, потолка, передних и задних сидений, панели приборов, пола) в результате прожигания тлеющей сигаретой, разливом различных жидкостей и химических средств, реактивов, кислот и т.д., в результате повреждения колющими и режущими предметами, кроме случаев причинения вреда в результате противоправных действий третьих лиц, в результате действий животных, птиц, внешнего воздействия;

5.7.12. скол или множественные сколы лакокрасочного покрытия застрахованного СНТ без деформации, повреждения, разрушения соответствующего элемента – носителя ЛКП (кузовные элементы, бампер, дополнительное навесное оборудование);

5.7.13. хищение ключей от СНТ, включая расходы по замене ключей и/или замков СНТ.

5.8. Согласно настоящим Правилам не возмещается:

5.8.1. моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода, другие косвенные и коммерческие потери, убытки;

5.8.2. дополнительные расходы Страхователя, Выгодоприобретателя, лица допущенного к управлению, а именно: штрафы, проживание в гостинице во время урегулирования страхового события, командировочные расходы, телефонные переговоры, расходы на горюче-смазочные материалы (ГСМ), потери, связанные со сроками поставки товаров и производства услуг и т.п., т.д.;

5.8.3. если иное не предусмотрено договором страхования, утрата товарной стоимости СНТ, естественный износ СНТ и дополнительного оборудования.

5.9. Не являются страховым случаем повреждения СНТ, обнаруженные и зафиксированные¹⁰ на момент страхования СНТ, скрытые дефекты, если на них не было указания в акте осмотра, а также неустраненные повреждения после предыдущих событий в период действия договора и повреждения не связанные с наступившим случаем.

5.10. Договором страхования перечень исключений из страхового покрытия может быть расширен или сокращен.

§6. Освобождение Страховщика от выплаты страхового возмещения (страховой суммы)

6.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

6.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- 6.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 6.2.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 6.2.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 6.2.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного СНТ по распоряжению государственных органов.

§7. Страховая сумма и страховая стоимость

7.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, произвести страховую выплату.

7.2. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховая сумма СНТ не может превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для СНТ считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, учитывающая цену завода-изготовителя СНТ, другие влияющие на нее параметры и процент износа за время его эксплуатации.

7.3. Действительная (страховая) стоимость СНТ отечественных и иностранных марок определяется на основании следующих документов:

- счета-фактуры завода-изготовителя или его официального дилера, договора купли-продажи, договора поставки, прайс-листов;
- рыночной стоимости СНТ на дату заключения Договора страхования. Рыночная стоимость СНТ определяется на основании данных, публикуемых в специализированных изданиях;
- заключения независимого оценщика о рыночной стоимости СНТ, бухгалтерских документов о балансовой стоимости СНТ (только для юридических лиц).

¹⁰ Фиксация повреждений производится путем:

а) описания повреждений в заявлении Страхователя на заключение договора страхования, фотографии СНТ;
б) составления уполномоченным представителем Страховщика Акта осмотра транспортного средства с участием Страхователя, фотографии СНТ.

в) составления независимым оценщиком Акта осмотра транспортного средства с участием Страховщика и Страхователя. При этом оплата услуг оценщика производится за счет пригласившей стороны.

7.4. Действительная (страховая) стоимость дополнительного оборудования определяется на основании следующих документов:

7.4.1. для нового дополнительного оборудования, не входящего в комплектацию СНТ, предусмотренную заводом-изготовителем:

- документы, свидетельствующие о действительной стоимости дополнительного оборудования на день приобретения.

7.4.2. для подержанного дополнительного оборудования:

- по согласованию сторон с учетом износа.

7.5. Страховая сумма при страховании по риску «Вред жизни и здоровью» во время эксплуатации СНТ определяется сторонами с применением следующих систем:

• **«Паушальная система»** - общая страховая сумма на все места в салоне автомобиля (включая место водителя). Страховая выплата за каждое застрахованное место производится пропорционально в зависимости от количества мест в СНТ.

• **«Система мест»** - Страхователь в праве определить страховую сумму для каждого Застрахованного места. Места выбираются по желанию Страхователя.

Если в договоре страхования система не указана, то по умолчанию устанавливается «Паушальная система».

Количество Застрахованных лиц не может превышать количество посадочных мест, указанных в технических характеристиках СНТ.

7.6. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик при наступлении события, признанного страховым случаем, выплачивает страховую выплату в размере определенном согласно следующей формуле (1):

$$СВ = РУ \times Кпр, \quad (1) \quad \text{где:}$$

СВ – размер страховой выплаты;

РУ – размер ущерба;

Кпр. – коэффициент пропорциональности.

$$Кпр. = \text{Страховая сумма} / \text{Страховая стоимость}$$

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

7.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

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

7.9. При заключении договора страхования, по соглашению сторон, страховая сумма может быть определена как «агрегатная страховая сумма» или «неагрегатная страховая сумма».

Агрегатная (уменьшаемая) страховая сумма – страховая сумма уменьшается после выплаты страхового возмещения на сумму страховой выплаты.

Неагрегатная страховая сумма – страховая сумма не уменьшается после выплаты страхового возмещения.

§8. Лимит ответственности Страховщика

8.1. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимита ответственности Страховщика (максимального размера страхового возмещения) по одному, группе рисков на один или несколько страховых случаев.

§9. Франшиза

9.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба – франшиза.

9.2. Франшиза может устанавливаться в денежном эквиваленте или в процентах от страховой суммы. Выбор Страхователем франшизы и ее размер фиксируется в договоре страхования (Полисе).

9.3. Франшиза разделяется по видам на «безусловную» и «условную»:

9.3.1. Франшиза «безусловная» предусматривает уменьшение размера возмещения по страховому случаю на размер установленной франшизы.

9.3.2. Франшиза «условная» предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеры франшизы, но если размер ущерба превышает установленную франшизу, то при расчете страхового возмещения франшиза не учитывается.

9.4. Условиями страхования может быть предусмотрено дополнительное условие применения франшизы.

§10. Страховая премия

10.1. При заключении договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса) по каждому риску, которую должен оплатить Страхователь либо его представитель.

Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующим на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска (*Приложение №2 к настоящим Правилам страхования*).

10.2. Страховщик вправе при определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в том числе от результата предыдущего страхования.

В случае если в период действия договора страхования Страховщиком будут установлены обстоятельства, влекущие уменьшение страхового риска и дающие основание для пересмотра размера страховой премии за определенный период действия договора страхования, Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении размера страховой премии по договору страхования.

10.3. Страховая премия по дополнительному оборудованию СНТ, не входящему в его стандартную заводскую комплектацию, устанавливается для каждого объекта страхования.

10.4. В случае, когда договор страхования, заключается на срок не равный одному году, страховая премия рассчитывается по формуле (2):

$$B = CC * T * n / 365 \text{ (366) }, \quad (2), \text{ где:}$$

B - страховой взнос;

CC - страховая сумма;

T – годовой тариф по договору страхования;

n - срок страхования в днях.

10.5. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос с части увеличения страховой суммы, который рассчитывается по формуле (3):

$$ДВ = НСС * Т * n / СД, \quad (3), \text{ где:}$$

ДВ - страховой взнос по дополнительному договору;

НСС – часть увеличения страховой суммы;

T – тариф по договору страхования;

n - срок страхования в днях, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы (неполный месяц считается за полный);

СД - срок действия всего договора страхования, дней.

10.6. При уменьшении страховой суммы возврат страховой премии Страхователю производится по формуле (4):

$$B = (ПСС - НСС) * T * n / СД - РВД, \quad (4), \text{ где:}$$

B - возвращаемая часть страховой премии;

ПСС - первоначальная страховая сумма;

НСС - новая страховая сумма;

T - тарифная ставка;

n - количество дней до окончания действия договора страхования с момента изменения страховой суммы;

СД - срок действия договора страхования, дней;

РВД – %, расходы на ведение дела, в пределах размера нагрузки в структуре тарифной ставки.

Если иное не оговорено в договоре, при наличии страховых выплат, уменьшение страховой суммы не производится.

10.7. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным расчетом. Если иное не оговорено в договоре, период рассрочки не должен превышать 4-х месяцев.

10.8. Днем уплаты страховой премии или первого её взноса (при уплате в рассрочку) считается:

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его представителя;

- при наличной оплате – день уплаты страховой премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика (или его представителю).

10.9. При уплате страховой премии рассроченным платежом в договоре страхования (страховом полисе) Стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, полномочия и ответственность Сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей и другие положения о порядке и условиях уплаты страховой премии.

10.10. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в случае неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов и непредоставления Страховщиком отсрочки в оплате:

- Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с даты просрочки в оплате, и страховые выплаты по этим страховым случаям не производятся. Страховая ответственность Страховщика возобновляется с момента оплаты просроченного платежа;

- Страховщик имеет право в одностороннем порядке с письменным уведомлением Страхователя, расторгнуть договор страхования с даты, установленной для даты оплаты этого взноса. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

10.11. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, Договор страхования считается несостоявшимся.

10.12. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму неоплаченного взноса.

10.13. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту уплаты очередного страхового взноса установлено превышение страховой суммы над страховой стоимостью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Раздел III. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

§11. Заключение договора страхования

11.1. Под договором страхования в настоящих Правилах страхования понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страховой суммы, причиненный вследствие этого события ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными застрахованными имущественными интересами.

11.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя, установленной Страховщиком формы (*Приложения №№ 3-1, 3-2 к настоящим Правилам страхования*).

11.3. Кроме того, по требованию Страховщика к заявлению могут прилагаться следующие документы:

- паспорт(а) транспортного(ых) средства(в) (свидетельство о регистрации транспортного средства), а также документы, свидетельствующие о действительной стоимости СНТ (прицепа) и подтверждающие право владения, пользования, распоряжения транспортным средством: справка-счет, бухгалтерские, материальные ведомости, доверенность, договор аренды, проката и т.д. (для юридических и физических лиц);

- документы, свидетельствующие о регистрации в Государственной инспекции безопасности дорожного движения и прохождении государственного технического осмотра и других компетентных органах, включая данные проверки технического состояния СНТ с использованием средств технического диагностирования;

- информационная анкета, в которой отражаются основные сведения о транспортном средстве, режиме эксплуатации и хранения, маршрутах, квалификации водителей и т.д. (для юридических лиц);

- перечень дополнительного оборудования, установленного на транспортном средстве и предлагаемого на страхование, с указанием его стоимости;

- иные документы, свидетельствующие о характере использования СНТ и имеющие существенное значение для определения степени риска.

11.4. При страховании транспортных средств, принадлежащих Страхователю - юридическому лицу, Страхователь составляет перечень передаваемых на страхование СНТ.

Перечень заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью предприятия.

11.5. После оформления договора страхования, представленные Страхователем документы и перечень транспортных средств становятся его неотъемлемой частью.

11.6. При заключении договора страхования СНТ, имеющего срок эксплуатации и/или с действительной стоимостью, оговоренной в программе страхования по определенному региону, представитель Страховщика производит в присутствии Страхователя осмотр представляемого на страхование СНТ, и результаты осмотра могут оформляться актом осмотра.

Страховщик имеет право при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости СНТ. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который вправе доказывать иное.

При проведении осмотра представитель Страховщика проверяет соответствие номеров двигателя, кузова, шасси и т.д. с данными, указанными в паспорте транспортного средства (свидетельстве о регистрации транспортного средства), определяет наличие дефектов и степень повреждения СНТ, заносит все данные осмотра СНТ в страховой полис или приложение к нему.

По желанию Страхователя (его представителя) ему может быть выдана копия Акта осмотра.

Страхователь обязан предоставить застрахованное СНТ для повторного осмотра в любой момент действия договора страхования при выдвигании Страховщиком соответствующего требования.

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

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на наступление которого осуществляется страхование (страховой риск);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора;
- о размере страхового тарифа.

11.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования (*Приложения №№ 5-1, 5-2 к настоящим Правилам страхования*), подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (*Приложения №№ 4-1, 4-2 к настоящим Правилам страхования*), подписанного сторонами. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

11.9. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обстоятельства, которые он знал или должен был знать на момент заключения договора, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). При этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) и/или в его письменном запросе.

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

11.10. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

Договор страхования также признается недействительным в случаях:

- если он заключен после наступления страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации, реквизиции, аресту на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Договор страхования признается недействительным в порядке, предусмотренным действующим процессуальным законодательством Российской Федерации.

11.11. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей и Водителей на обработку их персональных данных.

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

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

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и использованием договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие

соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

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

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

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

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

§12. Срок действия договора страхования и порядок его прекращения

12.1. Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором.

Если по соглашению сторон увеличивается срок действия договора страхования, то Страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию соразмерно увеличению периода страхования.

Если по соглашению сторон уменьшается срок действия договора страхования, то Страхователь имеет право на излишне уплаченную страховую премию.

Изменения срока действия договора страхования оформляются дополнительным соглашением в той же форме, что и договор страхования.

12.2. Договор страхования вступает в силу, если иное не предусмотрено договором:

12.2.1. при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первого ее взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) на расчетный счет Страховщика или его представителя;

12.2.2. при уплате наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в кассу Страховщика или его представителю.

При заключении договора страхования на последующий срок до истечения действия предыдущего договора, новый договор страхования вступает в силу со дня, следующего за днем окончания действия предыдущего.

12.3. Договор страхования прекращает свое действие, если иное не предусмотрено договором, в 24-00 часа местного времени региона, в котором заключен договор страхования, того дня, который указан в договоре страхования (страховом полисе) как день окончания действия договора, если договор страхования не был расторгнут (прекращен) досрочно.

12.4. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен:

12.4.1. в части определенного риска, при исполнении Страховщиком обязательств по данному риску в полном объеме (в случае исчерпания лимита ответственности Страховщика в результате оплаты убытка по конкретному риску). Датой досрочного прекращения действия в части данного риска считается дата наступления страхового события, повлекшего выплату страхового возмещения в полном размере страховой суммы;

12.4.2. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае гибели застрахованного СНТ по причинам иным, чем страховой случай. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и

возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

12.4.3. в случае ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации или правопреемства. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается день подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

12.4.4. в случае смерти Страхователя, являющегося физическим лицом. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

12.4.5. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

12.4.6. в случае отзыва лицензии Страховщика в порядке, установленном законодательством РФ. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается день подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

12.4.7. в любое время, по инициативе Страхователя, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 12.4.2. настоящих Правил страхования. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается указанная в заявлении Страхователя дата, но не ранее даты поступления заявления Страховщику, или дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя о досрочном прекращении действия договора страхования, если дата прекращения договора в заявлении не указана;

12.4.8. по договоренности Сторон. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата соглашения Сторон;

12.4.9. в иных предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами случаях.

12.5. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п.12.4.2-12.4.6., 12.4.9. настоящих Правилах, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При этом часть страховой премии за неистекший срок действия договора Страховщик возвращает Страхователю. Исчисление неистекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования.

12.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае досрочного прекращения действия договора страхования по пунктам 12.4.1, 12.4.7. настоящих Правил, страховая премия по договору страхования не возвращается.

12.7. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 12.4.8. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При этом часть страховой премии за неистекший срок действия договора Страховщик возвращает Страхователю с учетом расходов на ведение дела. Исчисление неистекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования.

Расчет возвращаемой части страховой премии производится по формуле (5):

$$P_B = P_H * n / N - F, \quad (5), \quad \text{где:}$$

P_B - размер страховой премии, подлежащей возврату страхователю;

P_H - уплаченная страховая премия по договору страхования;

n- количество дней до окончания договора

N- количество дней, срок действия договора

F - %, расходы на ведение дела, согласно структуре тарифной ставки.

Если Договор страхования действовал более 10 месяцев либо по договору страхования производилась страховая выплата, возврат страховой премии не производится.

12.8. Если требование Страхователя о расторжении договора страхования обусловлено нарушением Страховщиком условий договора страхования, то последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

12.9. Если требование Страховщика о расторжении договора страхования обусловлено нарушением Страхователем условий договора страхования или при неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в сроки установленные договором страхования, возврат уплаченной страховой премии не производится.

12.10. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в течение 30 дней с даты письменного заявления Страхователя принятого Страховщиком, на основании Распоряжения.

12.11. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга за 10 дней до предполагаемой даты прекращения, если иное не сказано в договоре страхования.

§13. Права и обязанности Сторон

13.1. Страхователь имеет право:

13.1.1. на получение информации о Страховщике в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

13.1.2. на получение консультаций Страховщика об условиях настоящих Правил и условиях действия Договора страхования;

13.1.3. на получение страховой выплаты при признании события страховым, в объеме и порядке, установленном условиями, на которых был заключен Договор страхования;

13.1.4. на досрочное прекращение Договора страхования на условиях настоящих Правил;

13.1.5. на внесение изменений в список лиц, допущенных к управлению СНТ по Договору. Для внесения изменений Страхователь должен не менее чем за один рабочий день до предполагаемой даты изменений, обратиться к Страховщику с письменным заявлением, которое становится неотъемлемой частью Договора страхования;

13.1.6. на замену Выгодоприобретателя, указанного в договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

13.1.7. получить дубликат Договора страхования в случае его утраты;

13.1.8. совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ.

13.2. Страхователь обязан:

13.2.1. предоставлять для осмотра поврежденное СНТ или его остатки, поврежденные детали, части и принадлежности к нему (дополнительное оборудование), за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков, а также СНТ и ДО для осмотра и/или для проведения экспертизы во всех случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

13.2.2. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах, которых он знал или должен был знать на момент заключения договора, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), при этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) и в его письменном запросе;

13.2.3. своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке, установленном Договором страхования;

13.2.4. незамедлительно (но не позднее 3-х дней) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются следующие изменения в обстоятельствах:

- отчуждение СНТ, передача СНТ в залог и/или обременение его другими способами;

- замена номерных агрегатов (кузова, двигателя и т.п.);
- установка дополнительного оборудования;
- передача права на управление СНТ третьему лицу (выдача доверенности на управление СНТ, сдача СНТ в аренду и т.п.) – если условиями страхования не предусмотрено право управления СНТ неограниченным количеством Водителей (multidrive);
- утрата ключей от замков СНТ или регистрационных документов на СНТ;
- замена регистрационных номеров СНТ;
- оснащение СНТ системой с дистанционным или автоматическим запуском двигателя;
- другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск.;

13.2.5. если иное не сказано в договоре, незамедлительно (в срок не позднее одного рабочего дня с момента, когда стало известно о произошедшем событии), любым доступным способом, подтверждающим факт уведомления, сообщить о случившемся событии Страховщику;

13.2.6. незамедлительно (но не позднее одного рабочего дня с момента, когда Страхователю стало известно о возникновении таких обстоятельств) сообщить Страховщику, если похищенное застрахованное СНТ найдено и возвращено Страхователю или стало известно о местонахождении застрахованного СНТ ранее заявленного как похищенное, угнанное;

13.2.7. незамедлительно (но не позднее трех рабочих дней с момента, когда Страхователю стало известно о возникновении таких обстоятельств) сообщить Страховщику о том, что причиненный ущерб полностью или частично возмещен виновным лицом;

13.2.8. в момент подачи заявления о досрочном прекращении/расторжении договора страхования - вернуть Страховщику оригинал выданного ему Договора страхования (страхового полиса);

13.2.9. следовать указаниям Страховщика при осуществлении действий, предпринимаемых в связи с урегулированием убытков по страховому случаю;

13.2.10. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного СНТ;

13.2.11. довести до сведения лиц, допущенных к управлению, требования настоящих Правил;

13.2.12. совершать иные действия, предусмотренные Договором страхования и настоящими Правилами.

13.3. Страховщик имеет право:

13.3.1. при заключении и в период действия договора страхования проверять представленную Страхователем информацию, а также соблюдение Страхователем условий Договора страхования; проводить осмотр и экспертизу застрахованного имущества;

13.3.2. по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, проводить проверку его обстоятельств;

13.3.3. увеличить срок для производства страховой выплаты, если:

- по инициативе Страхователя или Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения причин поступления или величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. В этом случае страховая выплата производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы;

- по факту страхового случая возбуждено уголовное дело, ведется гражданский или административный процесс. В этом случае страховая выплата производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты вступления в силу решения суда или вынесения компетентными органами постановления о приостановлении производства по уголовному делу;

- возникла необходимость в проверке представленных Страхователем документов, направлении дополнительных запросов в компетентные органы. В этом случае страховая выплата производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты получения ответов или документов компетентных органов, подтверждающих представленные Страхователем сведения. При этом Страховщик обязан уведомить Страхователя о начале проведения такого расследования, а по окончании такого расследования сообщить о его результатах;

- возникла необходимость в проверке надлежащего таможенного оформления СНТ. В этом случае Страхователь по требованию Страховщика обязан представить последнему документ, подтверждающий право Страховщика направлять запросы в таможенные органы РФ от имени Страхователя (либо собственника СНТ, если Страхователь не является собственником) о надлежащем таможенном оформлении СНТ. При этом страховая выплата производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты получения ответов или документов таможенных органов РФ, подтверждающих надлежащее таможенное оформление СНТ.;

13.3.4. потребовать изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска при уведомлении его Страхователем об обстоятельствах, влекущих за собой увеличение степени риска, и потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь возражает против изменения его условий или оплаты дополнительной страховой премии;

13.3.5. отказать в страховой выплате, письменно уведомив об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) с мотивированным обоснованием причин отказа;

13.3.6. на досрочное прекращение Договора страхования в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, настоящими Правилами страхования;

13.3.7. потребовать, в подтверждение ремонта, передачу Страхователем замененных деталей;

13.3.8. совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ.

13.4. Страховщик обязан:

13.4.1. ознакомить Страхователя с условиями страхования, Правилами страхования, Программами страхования и вручить их Страхователю при заключении Договора страхования;

13.4.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе), об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с законодательством РФ;

13.4.3. выполнять условия, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

Раздел IV. УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ

§14. Действия сторон при наступлении страхового случая

14.1. В случае угона/хищения застрахованного СНТ Страхователь обязан:

14.1.1. незамедлительно, но не позднее 1 часа, как только Страхователю или лицу, допущенному к управлению, стало известно о произошедшем событии, сообщить о случившемся в органы МВД;

14.1.2. если иное не сказано в договоре, незамедлительно (в срок не позднее одного рабочего дня с момента, когда стало известно о произошедшем событии), любым доступным способом, подтверждающим факт уведомления, сообщить о случившемся событии Страховщику с указанием:

- фамилии, имени, отчества Страхователя;
- номера и срока действия Договора страхования (полиса);
- марки, модели и государственного регистрационного знака СНТ;
- полную информацию о произошедшем событии, известную Страхователю на момент сообщения (дата, время, место и обстоятельства наступления события);

14.1.3. в течение пяти рабочих дней с даты наступления страхового случая, если Договором страхования не установлено иное, подать Страховщику или его представителю письменное заявление на выплату страхового возмещения установленной Страховщиком формы с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия;

14.1.4. предоставить Страховщику документы, указанные в п. 15.1. - 15.3. настоящих Правил. При этом факт предоставления Страхователем заявления и соответствующих документов должен быть подтвержден отметкой уполномоченного работника Страховщика о получении;

14.1.5. до выплаты страхового возмещения по риску «Хищение» заключить со Страховщиком письменное соглашение, по которому в случае обнаружения СНТ после страховой выплаты, Страхователь обязуется возвратить полученный размер страховой выплаты Страховщику или передать ему в собственность СНТ и все права на него, свободные от требования, запрета, ограничения или права другого лица (в том числе государственного органа).

14.2. При возникновении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

14.2.1. в случае нанесения ущерба, гибели застрахованного СНТ – незамедлительно, но не позднее 24 часов, как только Страхователю или лицу, допущенному к управлению, стало известно о произошедшем событии, заявить о случившемся в соответствующие государственные органы, уполномоченные проводить расследование обстоятельств произошедшего события, а именно:

- в случае ДТП (Дорожно-транспортного происшествия) – в органы ГИБДД;
- в случае пожара - в органы Государственной противопожарной службы;
- в случае повреждения отскочившим или упавшим предметом – в территориальные органы МВД и/или МЧС;
- в случае стихийных бедствий – в территориальные органы МЧС;
- в случае противоправных действий третьих лиц - в территориальные органы МВД;
- в случае действия животных - в территориальные органы МВД и/или МЧС;
- в случае угона, хищения - в территориальные органы МВД;

14.2.2. незамедлительно, как только Страхователю или лицу, допущенному к управлению, стало известно о произошедшем событии, но в любом случае не позднее одного рабочего дня, считая с того дня, когда он узнал о нанесении ущерба застрахованному СНТ, известить об этом Страховщика, любым доступным способом, подтверждающим факт уведомления, сообщив следующие данные:

- фамилию, имя, отчество Страхователя;
- номер и срок действия Договора страхования (полиса);
- государственный регистрационный знак СНТ;
- полную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, известную Страхователю на момент сообщения (дата, время и место наступления страхового случая, предполагаемые причины и характер повреждений);

14.2.3. принять доступные меры к уменьшению ущерба и спасению застрахованного СНТ;

14.2.4. в течение пяти рабочих дней с даты наступления страхового случая, если Договором страхования не установлено иное, подать Страховщику или его представителю письменное заявление о страховой выплате установленной Страховщиком формы с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия;

14.2.5. предоставить Страховщику документы, указанные в п.п.15.1. - 15.3. настоящих Правил. При этом факт предоставления Страхователем заявления и соответствующих документов должен быть подтвержден отметкой уполномоченного работника Страховщика о получении;

14.2.6. в сроки установленные п.14.4.1. настоящих Правил страхования предоставить Страховщику возможность провести осмотр застрахованного СНТ с целью расследования причин наступления страхового события и определения размера ущерба;

14.2.7. участвовать в проведении осмотра застрахованного СНТ;

14.2.8. сохранить поврежденное застрахованное СНТ в том виде, в каком оно оказалось после событий, приведших к его повреждению, до его осмотра Страховщиком. Изменение характера и степени, полученных застрахованным СНТ повреждений допускается только в том случае, если это было продиктовано соображениями безопасности и/или спасением людей.

14.3. При причинении вреда жизни и здоровью, застрахованные лица обязаны:

14.3.1. незамедлительно обратиться в медицинское учреждение, предоставить Страховщику документы, указанные в п.п.15.1.-15.3. настоящих Правил страхования – при страховании по риску «Вред жизни и здоровью».

14.4. Страховщик обязан:

14.4.1. при участии Страхователя провести осмотр поврежденного СНТ и по результатам осмотра составить Акт осмотра поврежденного СНТ и/или организовать независимую экспертизу (оценку), в том числе путем выдачи направления на экспертизу (оценку), в срок не более **пяти рабочих дней** с момента принятия от Страхователя письменного заявления о факте наступления страхового события (о страховой выплате), если иной срок не согласован со Страхователем;

14.4.2. на усмотрение Страховщика в письменной форме (телеграмма с уведомлением) известить другого участника ДТП о месте и времени проведения осмотра поврежденного СНТ. В случае неявки указанного лица или его представителя Акт осмотра составляется в его отсутствие;

14.4.3. изучить документы, полученные от Страхователя (доверенных лиц), и при признании события страховым случаем определить размер подлежащего выплате убытка, составить и утвердить Страховой акт в течение **двадцати пяти рабочих дней** с даты получения последнего документа, необходимого для принятия решения в соответствии с положениями настоящих Правил;

14.4.4. при признании факта наступления страхового случая произвести страховую выплату в течение **пяти рабочих дней** со дня утверждения Страхового акта;

14.4.5. в случае принятия решения об отказе в страховой выплате - в течение **тридцати рабочих дней** с даты получения последнего документа необходимого для принятия решения в соответствии с положениями настоящих Правил документов письменно сообщить об этом Страхователю с мотивированным письменным обоснованием причин отказа.

§15. Документы, необходимые для страховой выплаты

15.1. В случае наступления страхового события Страхователь обязан предоставить Страховщику:

- письменное заявление о страховой выплате установленной формы;
- оригинал Договора страхования (Полиса) или заверенную в установленном порядке копию;
- оригиналы регистрационных документов на застрахованное СНТ (свидетельство о регистрации транспортного средства), кроме случаев грабежа, разбоя (если документы были похищены вместе с СНТ, в этом случае предоставляется справка из МВД об их хищении);
- оригинал документа, удостоверяющего право собственности на застрахованное СНТ или документа, подтверждающего наличие интереса в сохранении застрахованного СНТ;
- водительское удостоверение лица управлявшего застрахованным СНТ;
- доверенность на право управления (простой или нотариальной формы) или иной документ, подтверждающий право управления застрахованным СНТ;
- талон прохождения технического осмотра, действительный на момент страхового события;
- банковские реквизиты для перечисления суммы страховой выплаты;
- ИНН;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность (паспортные данные).

15.2. Страхователь обязан предоставить следующие документы, подтверждающие факт наступления события (в зависимости от произошедшего события):

- справка ГИБДД установленного образца о дорожно-транспортном происшествии;
- протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении, вынесенное соответствующими компетентными органами (ГИБДД, МЧС и т.д.) или Определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол с указанием пострадавшего Застрахованного лица;
- постановление об отказе, возбуждении, приостановлении, прекращении уголовного дела;
- заключение МЧС;
- решение, приговор, определение, постановление Суда;
- заключение экспертов.

15.3. По требованию Страховщика, Страхователь обязан предоставить следующие дополнительные документы:

- схема ДТП;
- сведения об участниках ДТП;
- выписной эпикриз, выписка из амбулаторной карты больного, из истории болезни амбулаторного или стационарного больного, листок временной нетрудоспособности, рентгенограмма, заключение судебно-медицинского эксперта, свидетельство о смерти;
- справки, выдаваемые органами дознания и следствия МВД, МЧС, Прокуратуры, Суда по установленным законодательством формам на основании запросов Страховщика;
- трудовой договор;
- путевой лист;
- документы, выдаваемые органами ЗАГСа, паспортно-визовой, миграционной, таможенной службами;
- объяснения Страхователя и непосредственных участников события;
- документы, подтверждающие оплату услуг, товаров, иных расходов Страхователя;
- отчет независимого оценщика о размере материального ущерба, рыночной стоимости, стоимости годных остатков;
- иные процессуальные документы (в случае возбуждения следственными органами уголовного дела).

15.4. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в п.п. 15.1.-15.3 настоящих Правил и/или также затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение размера убытка.

§16. Определение размера страховой выплаты

16.1. Если Страхователь обратился к Страховщику без предоставления справки ГИБДД или МВД или других компетентных органов, и если иное не сказано в договоре, Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в размере не более 2% от страховой суммы и не более 1 раза за период действия договора страхования (полиса) по риску «Ущерб».

При повреждении стекол салона и остекления фар предоставление Страхователем справки ГИБДД или МВД для признания события страховым не обязательно в количестве обращений 1 раз в течение периода страхования по одному элементу остекления, если иное не сказано в договоре.

Договором страхования может быть предусмотрено условие, при котором, в случае, если событие произошло в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах, куда затруднен доступ сотрудников компетентных органов, Страховщик имеет право принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем на основании акта совместной комиссии в составе представителей Страховщика и Страхователя.

16.2. При затруднении определения степени повреждения отдельных частей и деталей в акте осмотра делается соответствующая запись о возможном наличии скрытых дефектов, которые могут быть установлены при ремонте СHT.

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

На основании акта осмотра составляется смета (калькуляция) стоимости ремонта поврежденного СHT.

Договор страхования может быть заключен на условии выплаты страхового возмещения без учета износа, о чем должна быть сделана отметка в полисе.

16.3. Размер страховой выплаты определяется исходя из сметы (калькуляции) стоимости ремонта поврежденного СHT. При заключении договора стороны определяют вид калькуляции ремонта. Калькуляция может быть:

- калькуляция, составленная специалистами станции технического обслуживания, автосервиса, СТО официального дилера завода изготовителя и др. при наличии направления Страховщика на ремонт;
- калькуляция, составленная независимым оценщиком при наличии направления Страховщика;
- калькуляция, составленная Страховщиком.

16.4. Калькуляция составляется на основании действующих, на момент наступления события прейскурантов цен на запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам и ремонтные работы.

В случае, если СНТ находится на гарантии в СТО у официального дилера завода-изготовителя, калькуляция на ремонт данного СНТ составляется в соответствии с ценами официального дилера и СТО завода-изготовителя. Страховщику предоставляется документ, подтверждающий нахождение застрахованного СНТ на гарантии.

Для СНТ иностранной марки, не находящегося на гарантии, калькуляция на ремонт составляется исходя из средне сложившихся цен на ремонт и запчасти СНТ данного вида.

16.5. В калькуляцию не включается:

- стоимость ремонта СНТ, не связанного с данным страховым случаем;
- стоимость технического обслуживания, гарантийного ремонта и работ, связанных с реконструкцией или переоборудованием СНТ;
- стоимость ремонта или замены двигателя, агрегатов трансмиссии, узлов и деталей СНТ в случаях предусмотренных п.5.7.10. настоящих Правил страхования;
- стоимость агрегатов, узлов (деталей) СНТ при их замене вместо ремонта из-за отсутствия на ремонтных предприятиях отдельных деталей этих агрегатов, узлов или по желанию Страхователя;
- утрата товарной стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования;
- стоимость ремонта не устраненных повреждений, не относящихся к заявленному страховому событию, и обнаруженных на момент осмотра на застрахованном СНТ.

16.6. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) по оплате почтового отправления, составлению акта и калькуляции авторемонтным предприятием и/или экспертной организацией возмещаются Страховщиком при наличии документов на оказание этих услуг и направления Страховщика на оценку, выдаваемого в порядке п.14.4.1. настоящих Правил страхования.

16.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы Страхователя по спасанию застрахованного СНТ и оборудования к нему определяются в размере величины этих расходов, но не более 5% от суммы убытка на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

16.8. Ущерб (убыток), причиненный застрахованному СНТ, определяется:

- в случае хищения СНТ (прицепа) или его отдельных частей, деталей, дополнительного оборудования, принадлежностей - в размере рыночной стоимости похищенного имущества на дату наступления страхового случая, но в пределах страховой суммы, если иное не предусмотрено договором страхования;
- в случае уничтожения СНТ и/или его отдельных частей, деталей, дополнительного оборудования, принадлежностей - в размере рыночной стоимости уничтоженного имущества на дату наступления страхового случая, но в пределах страховой суммы, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, если иное не предусмотрено договором страхования. По соглашению сторон, Страхователь имеет право передать остатки Страховщику, в этом случае страховая выплата определяется в размере рыночной стоимости уничтоженного имущества;
- в случае повреждения СНТ и/или его отдельных частей, деталей, дополнительного оборудования, принадлежностей - в размере расчетной стоимости ремонта (восстановления) поврежденного имущества, исходя из данных акта осмотра и калькуляции исходя из выбранного вида по пункту 16.3. настоящих Правил страхования;
- в случае утраты товарной стоимости СНТ - исходя из экспертной оценки, характеризующей степень утраты застрахованным СНТ товарной стоимости.

16.9. Страховщик вправе потребовать, в подтверждение ремонта, представление Страхователем замененных деталей. В случае непредставления замененных деталей Страхователем, Страховщик в праве установить штраф в размере 20% от стоимости данных деталей.

16.10. Размер страховой выплаты определяется с учетом франшизы, установленной в договоре страхования.

16.11. Размер страховой выплаты в связи с травмой, полученной при эксплуатации СНТ, в результате чего наступила смерть или расстройство здоровья Страхователя или Застрахованных, определяется на основании документов медицинских учреждений, заключений экспертов - медиков, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК) об установлении степени длительной или постоянной утраты профессиональной трудоспособности, нуждаемости в дополнительных видах лечения и расходов, документов органов социального обеспечения, компетентных органов и т.д.

16.12. В случае возникновения спора между Страховщиком и Страхователем о правильности результатов первоначальной экспертизы, Страхователь вправе организовать повторную экспертизу и требовать через суд применения её результатов при определении размера страховой выплаты.

При наличии судебного спора между сторонами размеры ущерба и страховой выплаты определяется на основании решения суда (арбитражного суда) в пределах страховой суммы по договору страхования.

16.13. Если Страхователь одновременно имеет договор с другими страховыми организациями в отношении данного СНТ, и если при наступлении события, признанного страховым случаем, подал заявление на страховую выплату другому страховщику, Страховщик несет ответственность пропорционально доле в общей страховой сумме по всем заключенным договорам страхования.

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

16.15. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, страховая выплата производится Выгодоприобретателю, признанному наследником Застрахованного.

16.16. В случае смерти Застрахованного лица по причинам, указанным в п.4.2.6 настоящих Правил страхования, возврат уплаченных Страхователем страховых взносов за вычетом расходов Страховщика регламентируется настоящими Правилами.

16.17. В случае смерти Застрахованного лица (кроме случаев смерти по причинам, перечисленным в п.п. 5.5.-5.6., §6 настоящих Правил), происшедшее в период действия договора страхования и явившееся прямым следствием телесного повреждения в результате несчастного случая во время эксплуатации СНТ, страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы по каждому посадочному месту, за вычетом ранее произведенных выплат по данному страховому риску.

16.18. В случае получения Застрахованным лицом инвалидности (кроме случая наступления инвалидности по причинам, перечисленным в п.п. 5.5.-5.6., §6 настоящих Правил), наступившей в результате несчастного случая во время эксплуатации СНТ, выплачивается страховая выплата в следующих размерах от величины страховой суммы: при установлении I группы инвалидности (категории “ребенок – инвалид”) - 100%, при II группе - 60%, при III группе – 30% за вычетом ранее произведенных выплат по данному страховому случаю.

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

16.19. В случае временной утраты Застрахованным лицом трудоспособности или в случае временной потери здоровья Застрахованного ребенка (кроме случая наступления нетрудоспособности по причинам, перечисленным в 5.5.-5.6., §6 настоящих Правил) в связи с несчастным случаем во время эксплуатации СНТ страховая выплата производится в размере 0,2% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности и потери здоровья, начиная с 1-го ее дня, но не более 2-х месяцев со дня наступления несчастного случая.

16.20. Несколько убытков, наступивших по одной и той же причине, рассматриваются как один страховой случай.

§17. Порядок осуществления страховой выплаты

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

17.1.1. проверяет действительность страхового полиса на момент наступления события;

17.1.2. устанавливает факт наступления события:

- проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;

- устанавливает факт наступления и причины возникновения страхового события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций и служб);

- проверяет соответствие наступившего события и возникших вследствие него убытков объему ответственности Страховщика, застрахованному риску, установленным договором страхования;

- определяет размер материального ущерба, принимает решение о необходимости привлечения экспертов (специалистов), осуществляет иные действия, направленные на подтверждение или опровержения факта наступления события.

17.2. После получения заявления Страхователя о страховой выплате Страховщик в течение 5-ти рабочих дней обязан провести осмотр поврежденного СНТ и (или) организовать независимую экспертизу (оценку), в порядке, предусмотренном п.п.14.4.1. - 14.4.2. настоящих Правил.

17.3. В целях получения более полной информации Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов (Государственной инспекции безопасности дорожного движения, милиции, пожарных и аварийно-технических служб, служб спасения, гидрометеослужбы, следственных или судебных органов, медицинских учреждений), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения ущерба, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

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

17.5. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он на основании заявления, документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также дополнительно полученных им материалов, составляет страховой акт в сроки указанные п.14.4.3. настоящих Правил страхования.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил в результате события, которое не может быть признано страховым случаем (п.п. 5.5.-5.8. «...исключения из страхового покрытия...», §6 «Освобождение Страховщика от выплаты страхового возмещения (страховой суммы)» настоящих Правил страхования). В этом случае Страховщиком составляется отказ в страховой выплате в порядке и сроки, указанные в п.14.4.5. настоящих Правил.

17.6. Страховая выплата производится Страховщиком в размере определенного убытка, но не выше страховой суммы, оговоренной в договоре страхования.

17.7. При признании наступившего события страховым случаем и утверждении страхового акта Страховщик производит страховую выплату в течение срока указанного в п.14.4.4. настоящих Правил страхования.

Если страховая выплата зависит от результатов производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, судебного разбирательства в связи с данным страховым событием (кроме случаев хищения СНТ), Страхователю (Выгодоприобретателю) может быть выплачен аванс предварительно рассчитанной суммы страховой выплаты в размере, определяемом по соглашению сторон.

При хищении застрахованного СНТ, а также при иных противоправных действиях третьих лиц, Страховщик вправе задержать страховую выплату до окончания срока предварительного расследования правоохранительными органами.

17.8. Если после страховой выплаты будет найдено похищенное СНТ, то Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право отказаться от него в пользу Страховщика. Данная процедура оформляется документально, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возврата Страхователю (Выгодоприобретателю) похищенного СНТ, его отдельных частей, деталей и принадлежностей, он обязан вернуть Страховщику полученную за них страховую выплату за вычетом понесенных расходов на их ремонт и приведение в рабочее состояние.

Расчет стоимости ремонта или расходов на приведение в рабочее состояние производится Страховщиком или по его направлению независимым экспертом. Указанная страховая выплата должна быть возвращена Страхователем (Выгодоприобретателем) не позднее одного месяца после возврата ему похищенного СНТ, его отдельных частей, деталей и принадлежностей, в противном случае Страховщик в установленном порядке предъявляет иск в судебные органы.

17.9. Если ущерб полностью или частично возмещен лицом, причинившим его, страховое возмещение выплачивается за минусом полученной суммы.

§18. Действия Страхователя после получения страховой выплаты

18.1. Если в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством, обнаружится обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, то он обязан вернуть Страховщику полученную сумму после получения требования о возврате.

18.2. Страхователь обязан после восстановления, ремонта застрахованного СНТ предоставить его для осмотра уполномоченными специалистами Страховщика, по результатам которого может быть составлен акт осмотра СНТ и в полисе страхования делается отметка об устранении аварийных повреждений. Также, по требованию Страховщика, Страхователь обязан представить документы, подтверждающие стоимость и объем произведенных работ. В случае не предоставления застрахованного СНТ и вышеуказанных документов, страхование не распространяется на случаи последующих аналогичных повреждений на тех же элементах, узлах и агрегатах СНТ.

Раздел V. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

§19. Двойное страхование

19.1. Страхователь обязан в момент заключения договора страхования, а также в течение срока его действия письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного СНТ с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

19.2. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования от одних и тех же рисков с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость СНТ, страховая выплата производится в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного СНТ.

19.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком СНТ по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость, явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения Страхователем причиненных убытков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

§20. Изменение степени риска

20.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (но не позднее 3-х дней) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются следующие изменения в обстоятельствах:

- отчуждение СНТ, передача СНТ в залог и/или обременение его другими способами;

- замена номерных агрегатов (кузова, двигателя и т.п.);
- установка дополнительного оборудования;
- передача права на управление СНТ третьему лицу (выдача доверенности на управление СНТ, сдача СНТ в аренду и т.п.) – если условиями страхования не предусмотрено право управления СНТ неограниченным количеством Водителей (multidrive);
- утрата ключей зажигания, ключей от замков дверей, замков багажника СНТ;
- утрата брелоков сигнализации;
- утрата регистрационных документов на СНТ или ПТС;
- замена регистрационных номеров СНТ;
- оснащение СНТ системой с дистанционным или автоматическим запуском двигателя;
- другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск.

20.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством РФ.

20.3. При неисполнении Страхователем предусмотренной в пункте 20.1. настоящих Правил, обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).

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

§21. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (суброгация)

21.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховой возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. При этом условие договора, исключаящее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (ст.965 ГК РФ).

§22. Порядок разрешения споров

22.1. Все споры, возникающие по договору страхования между Страхователем и Страховщиком, разрешаются путем проведения переговоров.

22.2. Если в ходе переговоров по спорным вопросам не достигнуто согласия, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

22.3. Споры по договорам страхования, заключенным между Страхователем и Страховщиком, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией по месту нахождения Страховщика, оформившего договор страхования, либо по месту нахождения филиала Страховщика, заключившего договор страхования (договорная подсудность в соответствии со ст.32 ГПК РФ и ст.37 АПК РФ).

22.4. Требования по страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в % к страховой сумме)

ТИП СНТ (категория)	«Хищение»	«Ущерб»	«Автокасско»	«УТС»
Мотоциклы и мотороллеры (СНТ категории «А»)	2,4	2,7	4,6	-
Легковые автомобили отечественных марок (СНТ категории «В»)	2,0	5,2	6,5	2,3
Легковые автомобили иностранных марок (СНТ категории «В»)	2,5	5,8	7,5	2,5
Грузовые автомобили отечественных марок (СНТ категории «С»)	1,0	3,0	3,6	-
Грузовые автомобили иностранных марок (СНТ категории «С»)	1,1	3,2	3,9	-
Автобусы (СНТ категории «D»)	1,0	5,0	5,4	-
Троллейбусы	1,0	4,0	4,5	-
Тракторы, самоходные дорожно- строительные и иные машины	1,1	1,6	2,4	-
Прицепы, полуприцепы, прицепы-ропуски	1,1	3,1	3,8	-

СТРАХОВОЙ РИСК «ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ»	
-теле-аудио-видео аппаратура	остальное оборудование
5%	10%

СТРАХОВОЙ РИСК «ВРЕД ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЮ»	
Система мест	Паушальная система
0,7	1,0