

Утверждаю
Генеральный директор
ОСАО «Ингосстрах»

_____ А.В. Григорьев

«06» августа 2010 г.

**Правила
страхования транспортных средств**

<u>I РАЗДЕЛ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u>	2
§ 1. Введение	2
§ 2. Субъекты страхования	2
§ 3. Договор страхования.....	3
§ 4. Объект страхования	3
§ 5. Страховой риск.	4
§ 6. Страховой случай	5
§ 7. Страховая сумма и страховая стоимость	8
§ 8. Лимит возмещения Страховщика	8
§ 9. Полное или неполное страхование	9
§ 10. Система возмещения ущерба.....	9
§ 11. Франшиза	9
§ 12. Страховая премия.....	10
<u>II РАЗДЕЛ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ</u>	11
§ 13. Заключение договора страхования.....	11
§ 14. Акт осмотра	13
§ 15. Вступление договора в силу, его действие	13
§ 16. Прекращение договора страхования.....	14
§ 17. Учет результатов страхования при расчете страховой премии по очередному договору страхования.....	16
<u>III РАЗДЕЛ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ</u>	17
§ 18. Обязанности Страхователя при наступлении события, имеющего признаки страхового случая	17
§ 19. Документы, предоставляемые Страховщику при наступлении события, имеющего признаки страхового случая	17
<u>IV РАЗДЕЛ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ</u>	19
§ 20. Общие условия выплаты страхового возмещения.....	19
§ 21. Объем возмещения при повреждении застрахованного ТС.....	20
§ 22. Объем возмещения при гибели (полной фактической или конструктивной) застрахованного ТС и ДО	22
§ 23. Объем возмещения при хищении или угоне ТС и ДО	23
<u>V РАЗДЕЛ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ</u>	24
<u>VI РАЗДЕЛ СУБРОГАЦИЯ</u>	25
<u>VII РАЗДЕЛ СРОКИ ДАВНОСТИ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</u>	25
<u>VIII РАЗДЕЛ ПРИЛОЖЕНИЯ</u>	26

I РАЗДЕЛ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§ 1. Введение

Статья 1. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением наземным транспортным средством (далее - "ТС").

Статья 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 и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

Статья 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.

§ 2. Субъекты страхования

Статья 4. Страховщиком по договору страхования является ОСАО "Ингосстрах", зарегистрированное в г. Москве. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы и иные обособленные подразделения, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

Статья 5. Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое либо юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования ТС, которым оно владеет на основании, предусмотренном в законе, ином правовом акте или договоре.

Статья 6. ТС 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).

Статья 7. 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 он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

Статья 8. Водитель - физическое лицо, допущенное в установленном законом порядке к управлению ТС, указанным в договоре страхования. Страхователь обязан ознакомить Водителя с условиями и содержанием заключенного договора страхования. На время владения ТС Водитель выполняет обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах. Невыполнение Водителем обязанностей Страхователя влечет за собой те же последствия, что и невыполнение данных обязанностей Страхователем.

Статья 9. Страхователь - физическое лицо имеет право допустить к управлению ТС Водителей, которых Страхователь заявляет при заключении договора либо заблаговременно (до наступления страхового случая) в период его действия. 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 ТС (для договоров, предусматривающих допуск к управлению ТС ограниченного числа водителей).

Если иного не предусмотрено договором страхования в отношении Страхователя - юридического лица договор считается заключенным с условием допуска к управлению ТС любого количества Водителей (multidrive).

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

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

§ 3. Договор страхования

Статья 10. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется

возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страховой суммы причиненный вследствие этого события реальный ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными застрахованными имущественными интересами.

Под реальным ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества.

Статья 11. Договор страхования может быть заключен в форме страхового Полиса, подписанного Страховщиком, который вручается Страхователю на основании его заявления с приложением к Полису настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, либо по соглашению сторон - в форме единого документа, подписанного обеими сторонами – Договора страхования.

В договоре страхования (Полисе) указываются:

1. лица и объекты, в отношении которых действует договор страхования;
2. страховая сумма и страховая стоимость¹, лимит возмещения Страховщика, система возмещения ущерба, страховые риски, условия рассмотрения претензии²;
3. сроки и территория действия договора страхования;
4. размер и порядок уплаты страховой премии (взносов);
5. иные условия по усмотрению сторон договора страхования.

Статья 12. Договор страхования с одним и тем же Страхователем может быть заключен в отношении нескольких принадлежащих ему ТС (парковое страхование). В подтверждение такого договора Страхователю может быть выдан договор страхования, именуемый далее по тексту настоящих Правил также как Парковый полис.

§ 4. Объект страхования

Статья 13. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования по договору страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением ТС, дополнительным оборудованием, установленным на транспортных средствах, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с риском несения дополнительных расходов в результате наступления страхового случая.

Статья 14. Под ТС понимаются следующие транспортные средства:

1. автомобили - легковые, грузовые, грузопассажирские;
2. автобусы и другие пассажирские ТС;
3. прицепы и полуприцепы;
4. мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски;
5. по соглашению сторон - другие самоходные, в том числе сельскохозяйственные и буксируемые ТС, сельскохозяйственные, вспомогательные и иные механизмы.

Статья 15. Не подлежат страхованию ТС, 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 т.ч. по выплате страхового возмещения.

ТС, имеющее повреждения и/или коррозию, принимается на страхование только при условии, что такие повреждения и/или коррозия должны быть исправлены Страхователем (Выгодоприобретателем) за свой счет (безусловно, любые повреждения стеклянных или пластиковых частей и деталей, предполагают их замену), а ТС представлено для повторного осмотра. В ином случае претензии по таким повреждениям не принимаются к рассмотрению, а при выплате страхового возмещения при полной гибели, угоне или хищении, стоимость устранения повреждений и/или коррозии вычитается из суммы возмещения по калькуляции Страховщика.

Статья 16. В качестве дополнительного оборудования (далее - "ДО"), установленного на ТС, на страхование принимается оборудование и принадлежности, либо не входящие в комплектацию ТС, предусмотренную заводом-изготовителем, либо признанные дополнительным оборудованием по соглашению сторон на основании осмотра ТС и ДО Страховщиком.

¹ Если страховая сумма равна страховой стоимости ТС, то в страховом полисе фиксируется только страховая сумма.

² Претензия – требование Страхователя (Выгодоприобретателя) об осуществлении страховой выплаты.

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

§ 5. Страховой риск.

Статья 17. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Договор страхования может быть заключен от совокупности ниженазванных страховых рисков или любой их комбинации.

Статья 18. Страховщик обеспечивает страховую защиту по Договору страхования от следующих рисков:

1. "ДТП" (дорожно-транспортное происшествие) - событие, возникшее в процессе движения застрахованного ТС по дороге и с его участием (наезд, опрокидывание, столкновение и т.д.), включая повреждение другим механическим транспортным средством на стоянке;

2. "Пожар" - неконтролируемое горение или взрыв, возникшие вследствие внешнего воздействия.³ По дополнительному соглашению сторон под пожаром может пониматься также неконтролируемое горение или взрыв, возникшие вследствие самовозгорания ТС и/или замыкания электропроводки ТС;

3. "Повреждение отскочившим или упавшим предметом" - внешнее воздействие на ТС постороннего предмета (в том числе выброс гравия из-под колес транспорта, камней и других твердых фракций), исключая точечные повреждения лакокрасочного покрытия без повреждения детали (сколы);

4. "Стихийное бедствие" - внешнее воздействие на ТС природного явления: града, землетрясения, бури, урагана, наводнения, смерча, а также иных особо опасных природных явлений, в случаях и объеме дополнительно указанных в договоре страхования;

5. "Злоумышленное действие" - совершение или попытка совершения противоправных действий третьими лицами в отношении ТС, в т.ч. хищение ключей от застрахованного ТС;

6. "Действия животных" - повреждение ТС в результате действий животных;

7. "Угон" - утрата ТС в результате кражи, грабежа, разбоя или неправомерного завладения ТС без цели хищения (угона). По дополнительному соглашению сторон под риском "Угон" может также пониматься хищение ТС в результате мошенничества;

8. "Ущерб" - совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1-6 настоящей статьи;

9. "Автокаско" - совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1-7 настоящей статьи.

Статья 19. ДО может быть застраховано только по тем же рискам из числа вышеназванных, что и принимаемое на страхование ТС, на котором оно установлено.

§ 6. Страховой случай

Статья 20. Страховым случаем является свершившееся событие из числа указанных в ст. 18 настоящих Правил, предусмотренное договором страхования, приведшее к повреждению, утрате (гибели) ТС и/или установленного на нем ДО, к дополнительным расходам, связанным с повреждением, утратой (гибелью) ТС, и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

Статья 21. Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению:

1. повреждение ТС и/или ДО, вызванное курением или неосторожным обращением с огнем в застрахованном ТС;
2. хищение, повреждение или гибель комплекта инструментов, аптечки, огнетушителя, знака аварийной остановки, стационарных противоугонных средств, если последние не были установлены заводом-изготовителем или не были застрахованы как дополнительное оборудование;
3. хищение, утрата или повреждение регистрационных знаков ТС;
4. повреждение колес (шин, колесных дисков, колпаков колес), не связанное с ущербом, причиненным другим элементам ТС, за исключением повреждения колес в результате злоумышленных действий третьих лиц. В любом случае не возмещается ущерб, связанный с повреждением шин, если эксплуатация ТС запрещена в соответствии с нормативными актами РФ вследствие неудовлетворительного состояния шин;
5. повреждение ТС, вызванное транспортировкой ТС (включая погрузку и выгрузку ТС при эвакуации ТС) любым видом транспорта методом частичной или полной погрузки⁴;

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.

6. поломка, отказ, выход из строя деталей, узлов и агрегатов ТС в результате его эксплуатации (за исключением повреждения в результате ДТП, где поломка, отказ или другое из описанных в настоящем пункте событий является следствием ДТП), в том числе вследствие попадания внутрь агрегатов посторонних предметов и веществ (гидроудар и т.п.), а также вследствие нарушения требований к эксплуатации ТС, установленных законодательством и требованиями завода-изготовителя;
7. утрата товарной стоимости;
8. невозвращение Страхователю застрахованного ТС, переданного им в прокат, аренду, лизинг;
9. потеря ключей от застрахованного ТС;
10. моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, расходы, связанные с хранением ТС, командировочные расходы, иные убытки, в том числе, связанные с истечением гарантийного срока, и т.д.);
11. ущерб, возникший по причине заводского брака или брака, допущенного во время восстановительного ремонта;
12. ущерб, причиненный находившемуся в ТС во время страхового случая имуществу или оборудованию, если его страхование не предусмотрено договором страхования;
13. повреждение ТС в результате перемещения внутри ТС перевозимых предметов (груза или иного имущества), если такое перемещение не явилось следствием страхового случая;
14. восстановительный ремонт или замена агрегатов и деталей ТС, повреждение которых не вызвано страховым случаем, а также стоимость работ, проведение которых не вызвано технологической необходимостью (окраска сопряженных поверхностей, замена деталей вместо ремонта и т.п.);
15. ущерб, напрямую не связанный со страховым случаем;
16. затраты на работы, не предусмотренные сертифицированной технологией ремонта;
17. при угоне или полной гибели застрахованного ТС – стоимость устранения повреждений или дефектов, не заявленных Страховщику до наступления страхового случая;
18. стоимость устранения повреждений или дефектов, возникших до наступления страхового случая (в том числе, восстановительный ремонт или замена агрегатов и деталей ТС, поврежденных до начала действия договора страхования), если до наступления страхового случая Страхователь не представил отремонтированное ТС Страховщику на осмотр⁵;
19. расходы, связанные с изменением конструкции транспортного средства или номенклатуры запасных частей;
20. ущерб, возникший вследствие террористических действий;
21. ущерб, возникший при управлении заведомо неисправным ТС, эксплуатация которого запрещена в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе ТС, не прошедшим государственный технический осмотр (за исключением случаев разрешенного пользования ТС в период до прохождения ТО в соответствии с правилами дорожного движения, установленными нормативно-правовым актом Российской Федерации);
22. ущерб, возникший при управлении ТС лицом, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, а также под воздействием препаратов или веществ токсического или седативного действия;
23. ущерб, возникший при управлении ТС лицом, не имеющим в соответствии с нормативными актами Российской Федерации права управления указанным в договоре страхования ТС, в том числе лицом, лишенным права управления ТС, а также лицом, не уполномоченным на право управления ТС, указанным в договоре страхования;
24. ущерб, возникший при нарушении правил пожарной безопасности и правил хранения и перевозки опасных веществ и предметов;
25. повреждение или утрата (гибель) ТС, возникшие при управлении ТС лицом, не допущенным к его управлению в соответствии с настоящими Правилами;
26. хищение или угон застрахованного ТС, произошедшие при использовании ТС лицом (управлении, оставлении на стоянке, в месте хранения, парковки и т.д.), не допущенным к управлению по условиям договора страхования в качестве Водителя;
27. ущерб, возникший при использовании ТС в целях обучения вождению или для участия в соревнованиях (если иное не установлено договором страхования);

⁴ Данное исключение не распространяется на случаи осуществления буксировки застрахованного ТС на жесткой или мягкой сцепке в соответствии с правилами дорожного движения, установленными нормативно-правовым актом Российской Федерации

⁵ При наличии повреждений лакокрасочного покрытия без повреждения детали не возмещается стоимость окраски (включая подготовительные к ней работы) поврежденной детали; при наличии повреждений детали страховое возмещение в связи с повреждением таких деталей не выплачивается.

28. ущерб, возникший при эксплуатации ТС и ДО с нарушением условий эксплуатации, предусмотренных заводом-изготовителем;
29. ущерб, возникший при умысле Страхователя, Водителя или Выгодоприобретателя, за исключением умысла Водителя в случае невозврата предмета аренды (лизинга), если такой риск был застрахован по договору страхования в соответствии с п. 7 ст. 18 настоящих Правил;
30. повреждение ТС, если Страхователь, Выгодоприобретатель или Водитель оставил в нарушение правил дорожного движения, установленных нормативно-правовым актом Российской Федерации, место дорожно-транспортного происшествия, либо уклонился от прохождения в соответствии с установленным порядком освидетельствования на состояние опьянения, либо употребил алкогольные напитки, наркотические, психотропные или иные одурманивающие вещества после дорожно-транспортного происшествия, до прохождения указанного освидетельствования или принятия решения об освобождении от такого освидетельствования;
31. повреждение или утрата (гибель) ТС, если Страхователь, Выгодоприобретатель или Водитель оставил открытыми (не запертыми на замок) двери или окна ТС во время его стоянки или остановки при отсутствии в салоне Водителя;
32. повреждение или утрата (гибель) ТС, если Страхователь, Выгодоприобретатель или Водитель осуществлял коммерческую (с целью получения дохода) деятельность по перевозке третьих лиц в качестве пассажиров, не сообщив Страховщику о такой цели использования ТС в письменной форме при заключении договора страхования или в период его действия заблаговременно до наступления страхового случая;
33. хищение или угон застрахованного ТС, произошедшие при условии оставления в ТС или в доступном третьим лицам месте ключей к этому ТС и/или специальных средств доступа к ТС, выполненных в отличной от ключа форме (брелок, электронный ключ и т.п.), и/или хотя бы одного из регистрационных документов на ТС (свидетельство о регистрации, паспорт транспортного средства либо заменяющие их документы), за исключением случаев, когда регистрационные документы, ключи и/или специальные средства доступа были похищены вместе с ТС в результате грабежа, сопряженного с применением насилия, или разбоя;
34. хищение или угон застрахованного ТС, если Страхователь не представил Страховщику полный комплект документов от застрахованного ТС и оригинальных ключей в количестве, указанном в договоре страхования, за исключением случаев, когда страхователь до наступления страхового случая письменно уведомил Страховщика об утрате таких ключей или документов;
35. хищение или угон застрахованного ТС, если Страхователь не уведомил Страховщика об установке на застрахованном ТС системы дистанционного и/или автоматического запуска двигателя, утрате ключей, хотя бы одного из регистрационных документов на ТС или имевшейся попытке угона ТС и/или, в случае уведомления о событиях, перечисленных в настоящем пункте, не произвел дополнительную оплату премии, если таковая была письменно затребована к оплате Страховщиком.

Статья 22. По отдельному соглашению сторон страховое покрытие может распространяться на случаи, указанные в п.п. 20 и 33 ст. 21 настоящих Правил.

Статья 23. Договором страхования могут быть предусмотрены иные исключения из страхового покрытия, при несоблюдении которых случай повреждения или утраты (гибели) ТС не будет считаться страховым, либо иные случаи сужения ответственности страховщика по сравнению со страховыми случаями (рисками), указанными в ст.ст. 18 и 20 настоящих Правил, такие, например, как:

1. использование ТС только в некоммерческих целях;
2. использование ТС в период иной, чем это указано в полисе;
3. использование ТС только в пределах определенной в договоре территории страхования;
4. страхование только на случай полной фактической или конструктивной гибели ТС и т.п.

§ 7. Страховая сумма и страховая стоимость.

Статья 24. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

В договорах страхования, заключенных в соответствии с настоящими Правилами, страховые суммы и страховые премии устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховые суммы и страховые премии могут быть указаны в валютном эквиваленте (далее - Страхование с валютным эквивалентом).

Статья 25. Страховая сумма не может превышать страховой стоимости ТС (действительной стоимости имущества - т.е. его стоимости в месте его нахождения на день заключения договора страхования).

Страховая стоимость предъявленного на страхование ТС и ДО определяется Страховщиком с учетом их первоначальной стоимости и норм амортизации, на основании данных Заявления на страхование и документов, подтверждающих стоимость ТС и ДО. По соглашению сторон такими документами могут являться:

1. договор купли-продажи;
2. справка-счет;
3. счет-фактура завода-изготовителя или официального дилера (продавца);
4. чеки, квитанции и другие платежные документы;
5. таможенные документы;
6. прайс-листы дилеров;
7. каталоги для импортных транспортных средств, иная справочная или периодическая литература;
8. иные документы, позволяющие определить страховую стоимость, по соглашению сторон.

§ 8. Лимит возмещения Страховщика.

Статья 26. Лимитом возмещения Страховщика является установленный в договоре страхования предельный размер выплат страхового возмещения, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие. По соглашению сторон в договоре страхования лимит возмещения Страховщика может быть установлен:

1. "По каждому страховому случаю" - страховая сумма является лимитом возмещения Страховщика по каждому страховому случаю за весь период действия договора страхования. Договор страхования прекращается с момента выплаты возмещения за похищенное (угнанное) ТС, а также при "полной гибели" ТС.

2. "По первому страховому случаю" - страховая сумма является лимитом возмещения Страховщика по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается после наступления первого страхового случая.

3. "По договору" - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Договор страхования с лимитом возмещения страховщика "по договору" считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере, эквивалентном размеру страховой суммы, или после выплаты страхового возмещения по факту угона или полной гибели застрахованного ТС.

Вид лимита возмещения указывается в договоре страхования. Если в договоре страхования вид лимита возмещения не указан, то считается установленным лимит «По каждому страховому случаю».

Статья 27. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании дополнительного оборудования лимит возмещения всегда устанавливается "По первому страховому случаю".

§ 9. Полное или неполное страхование.

Статья 28. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях "полного", "неполного пропорционального" и "неполного непропорционального" страхования.

1. Страхование считается "полным", если страховая сумма равна страховой стоимости ТС. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (IV Раздел Правил).

2. Страхование считается "неполным пропорциональным", если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости ТС. В этом случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

3. Страхование считается "неполным непропорциональным", если при неполном страховании страховое возмещение выплачивается в полном объеме с учетом иных условий договора страхования. Договор страхования на условиях "неполного непропорционального" страхования может быть заключен только при установлении лимита возмещения Страховщика "По договору".

Статья 29. Страхование ДО (если его страхование предусмотрено договором), всегда является «полным».

§ 10. Система возмещения ущерба

Статья 30. Возмещение ущерба по настоящим Правилам производится в зависимости от системы возмещения ущерба.

Статья 31. По соглашению сторон договором страхования может быть определена одна из трех систем возмещения ущерба:

1. "Новое за старое" - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета процента износа узлов и деталей, подлежащих замене в результате страхового случая, кроме случаев угона, хищения и "полной гибели" ТС.

2. "С коэффициентом выплат" - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа ТС⁶. Коэффициент, определяемый процентом износа ТС, применяется ко всей сумме ущерба, включая стоимость работ и расходных материалов.

3. "Старое за старое" - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа подлежащих замене деталей (запасных частей)⁵.

§ 11. Франшиза

Статья 32. По соглашению сторон договором страхования (кроме страхования ДО) может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба - франшиза.

Франшиза не применяется в отношении следующих расходов: "Сюрвейерские расходы" и "Аренда ТС".

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

Статья 33. Франшиза разделяется по видам на "безусловную" и "условную".

1. Франшиза "безусловная" предусматривает уменьшение размера возмещения по страховому случаю на размер установленной франшизы.

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

Условиями страхования может быть предусмотрено дополнительное условие применения франшизы.

§ 12. Страховая премия, страховой тариф

Статья 34. При заключении договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса), которую должен оплатить Страхователь либо его представитель.

Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска.

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

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 и определить условия и порядок возврата части уплаченной страховой премии.

При страховании с валютным эквивалентом страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

Расчеты с нерезидентами осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Статья 35. По письменному соглашению сторон Страхователю может быть предоставлена отсрочка по уплате страховой премии.

При наступлении страхового случая в период отсрочки, Страхователь по требованию Страховщика обязан в срок не позднее 10 календарных дней с даты предъявления такого требования произвести оплату страховой премии за страховой год, в течение которого Страхователь обратился с заявлением о выплате возмещения.

Статья 36. Страховая премия оплачивается в соответствии с действующим законодательством наличными деньгами или путем безналичных расчетов после получения Страхователем от Страховщика счета на оплату страховой премии или иного документа, содержащего информацию о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты.

Статья 37. При оплате страховой премии в безналичной форме Страхователь обязан в платежном поручении сослаться на номер и дату счета, на основании которого производилась оплата страховой

⁶ Коэффициент износа определяется на основании Методического руководства по определению стоимости автотранспортных средств с учетом естественного износа и технического состояния на момент предъявления РД 37.009.015-98

премии, и/или номер договора страхования (Полиса), по которому осуществляется оплата страховой премии. Премия считается оплаченной в момент зачисления денег на расчетный счет Страховщика.

При оплате страховой премии наличными деньгами премия считается оплаченной с момента внесения денег в кассу Страховщика.

Статья 38. Страховая премия по договорам страхования уплачивается единовременно или, по соглашению сторон, может вноситься частями – взносами (в рассрочку).

Статья 39. При неуплате в установленные договором страхования порядке и сроки страховой премии или ее первого страхового взноса договор страхования считается не вступившим в силу, и Страховщик полностью освобождается от выплаты страхового возмещения (от ответственности по договору), если иное не предусмотрено договором страхования.

При неуплате в установленный договором страхования срок очередного страхового взноса Страховщик вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования с даты, установленной для оплаты этого взноса, если иное не предусмотрено договором страхования. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, Страхователь по требованию Страховщика обязан в срок не позднее 10 календарных дней с даты предъявления такого требования произвести оплату страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в договоре страхования годовой величины страховой премии.

В случае направления требования о досрочной оплате суммы премии до годовой, Страховщик вправе отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной оплате взноса могут быть предусмотрены договором страхования.

II РАЗДЕЛ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

§ 13. Заключение договора страхования

Статья 40. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя или его представителя. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, заявление на страхование должно содержать следующие сведения:

1. Данные Страхователя (фамилия, имя, отчество и гражданство, или наименование организации с указанием страны регистрации; полный почтовый адрес в России; номера телефона, факса и других средств связи);

2. Данные Водителей (фамилия, имя, отчество, дата рождения, дата начала водительского стажа, вид доверенности) – если страхователем выступает физическое лицо и если условиями страхования не предусмотрен допуск к управлению ТС неограниченного числа водителей (multidrive);

3. Данные по ТС и его комплектации (марка, модель, количество дверей, цвет, регистрационный номер, идентификационный номер (VIN), номер двигателя, год выпуска, мощность и объем двигателя, стоимость ТС, перечень и стоимость подлежащего страхованию ДО, количество оригинальных ключей, наличие противоугонной сигнализации);

4. Условия, на которых Страхователь желает заключить договор страхования;

5. Другую информацию, необходимую для определения степени риска и расчета страховой премии.

Статья 41. Страхователь по требованию Страховщика обязан предоставить:

1. учредительные документы Страхователя - юридического лица;

2. документ, удостоверяющий личность Страхователя или действующего от его имени представителя;

3. доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя;

4. регистрационные документы на ТС и, по требованию Страховщика, документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении имущества, передаваемого на страхование.

Статья 42. По желанию Страхователя - физического лица на основании его письменного заявления в период действия договора страхования в такой договор могут быть включены дополнительные Водители. При этом Страхователь обязан на основании соответствующего требования Страховщика произвести доплату страховой премии за включение дополнительных Водителей в договор страхования.

Статья 43. При заключении договора страхования Страхователь (его представитель) должен представить ТС для осмотра представителю Страховщика. По результатам осмотра составляется Акт

осмотра (§ 14 настоящих Правил), который подписывается сторонами и хранится у Страховщика. По желанию Страхователя (его представителя) ему может быть выдана копия Акта осмотра.

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

Статья 44. При заключении договора страхования Страховщик обязан ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и вручить их ему, о чем делается запись в договоре страхования (Полисе).

При заключении договора страхования в форме единого документа, подписанного обеими сторонами (ст. 11 настоящих Правил), необходимость приложения к нему настоящих Правил определяется соглашением сторон.

Статья 45. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, 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, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе Страхователь дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода предоставленного ему пароля доступа в соответствующем разделе сайта www.ingos.ru.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением 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.

§ 14. Акт осмотра

Статья 46. Акт осмотра ТС составляется Страховщиком в присутствии Страхователя (его представителя). Акт осмотра содержит следующие сведения о ТС:

1. Марка, модель, регистрационный номер, идентификационный номер (VIN), номер двигателя, кузова, шасси;
2. Комплектация ТС и наличие ДО;
3. Общее состояние ТС и наличие видимых повреждений;
4. Другие сведения, необходимые Страховщику для определения степени риска.

Статья 47. Если по результатам осмотра ТС будут обнаружены какие-либо повреждения частей или деталей ТС, то в Акте осмотра указывается характер и степень таких повреждений.

§ 15. Вступление договора в силу, его действие

Статья 48. Договор страхования заключается после осмотра ТС Страховщиком (его представителем). В исключительных случаях, по решению Страховщика, осмотр ТС может не проводиться.

Договор страхования, если в нем не предусмотрена отсрочка по уплате страховой премии либо специальные условия вступления договора страхования в силу, вступает в силу (ответственность Страховщика по договору страхования наступает) в момент оплаты страховой премии.

Статья 49. Договор страхования может заключаться на срок в один год (годовой договор), на срок менее года (краткосрочный договор) или на срок более года (долгосрочный договор).

Договор страхования может заключаться с условием деления общего периода страхования на страховые годы или без такового. Даты начала и окончания каждого страхового года указываются в договоре страхования (Полисе). В случае если даты начала и окончания каждого страхового года в договоре страхования (полисе) отсутствуют, договор страхования считается заключенным без деления общего периода страхования на страховые годы.

Под страховым годом в целях настоящих Правил понимается:

1. по краткосрочным и годовым договорам страхования – период действия договора страхования;
2. по долгосрочным договорам страхования – период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала действия страхования (страхового покрытия) для первого страхового года либо период продолжительностью 365 (366) дней с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года для очередного страхового года.

При этом продолжительность последнего страхового года в договорах страхования со сроком действия, не кратным 365 (366) дням, определяется следующим образом:

- в случае если период страхования, оставшийся после окончания очередного страхового года, составляет менее 183 дней, этот период включается в последний страховой год;
- в случае если период страхования, оставшийся после окончания очередного страхового года, составляет 183 и более дня, этот период выделяется в отдельный страховой год.

Статья 50. Страхователю предоставляется льготный период (15 календарных дней) для заключения очередного договора страхования после окончания срока каждого долгосрочного или годового договора. В этом случае действие нового договора страхования начинается с момента окончания предыдущего.

Ответственность Страховщика по новому договору страхования возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении очередного договора страхования с последующей оплатой страховой премии в течение льготного периода, если иные условия оплаты страховой премии по новому договору страхования не установлены соглашением сторон.

Статья 51. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска:

1. отчуждение ТС, передача ТС в залог и/или обременение его другими способами;
2. замена номерных агрегатов (кузова, двигателя и т.п.);
3. установка дополнительного оборудования;
4. передача права на управление ТС третьему лицу (выдача доверенности на управление ТС и т.п.) - если условиями страхования не предусмотрено право управления ТС неограниченным количеством водителей (multidrive);
5. передача ТС в аренду (в том числе лизинг, прокат);
6. утрата ключей от замков ТС, иных средств доступа к ТС или регистрационных документов на ТС;
7. замена регистрационных номеров ТС;
8. оснащение ТС системой с дистанционным или автоматическим запуском двигателя;
9. другие сведения, оказывающие влияние на страховой риск.

Под другими сведениями, оказывающими влияние на страховой риск, по настоящим Правилам понимаются сведения, оговоренные Страховщиком в договоре страхования (Полисе), заявлении на страхование или в ответе на письменный запрос Страховщика.

Страховщик, узнавший в период действия договора страхования об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом РФ потребовать расторжения договора страхования.

§ 16. Прекращение договора страхования

Статья 52. Договор страхования прекращает свое действие в случаях:

1. истечения срока, на который был заключен договор;
2. исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы, установленной в договоре;
3. отказа Страхователя от договора. При этом Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
4. утраты (гибели) застрахованного ТС по причинам иным, чем наступление страхового случая;
5. расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком.
6. расторжения договора по инициативе Страховщика в соответствии с настоящими Правилами и (или) договором страхования;
7. полного отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных в соответствии со ст. 45 Правил. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит.
8. прекращения договора в иных случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РФ, настоящими Правилами и договором страхования.

В случае прекращения договора страхования по основаниям, предусмотренным пунктами 3, 7 настоящей статьи, договор считается прекращенным с даты написания Страхователем соответствующего заявления.

В случае расторжения договора страхования по основанию, предусмотренному пунктом 5 настоящей статьи, договор считается расторгнутым с даты подписания сторонами соглашения, если иного не установлено соглашением сторон.

В случае расторжения договора страхования по основанию, предусмотренному пунктом 6 настоящей статьи, договор считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика, а в случае расторжения договора в связи с неуплатой соответствующего страхового взноса - с даты, установленной для оплаты такого страхового взноса, либо иной более поздней даты, указанной в письменном уведомлении.

Статья 53. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования вопрос о возврате уплаченной страховой премии решается в зависимости от условий страхования, наличия или отсутствия страховых выплат, а также суммарного срока страхования.

Суммарный срок страхования – совокупная продолжительность:

- страхования в ОСАО «Ингосстрах» одного и того же ТС Страхователя;
- страхования в ОСАО «Ингосстрах» разных ТС Страхователя при условии учета скидок и надбавок по договору страхования одного ТС в договоре страхования другого ТС.

Течение суммарного срока страхования прекращается при перерыве в страховании продолжительностью 2 года и более.

В случае совпадения периодов страхования по нескольким договорам страхования в суммарном сроке страхования учитывается календарное количество дней один раз.

1. Возврат страховой премии по договорам страхования, по которым страховые выплаты⁷ отсутствуют.

В случае расторжения договора страхования при суммарном сроке страхования до одного года (включительно) возврат страховой премии производится по шкале краткосрочного страхования с удержанием части оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого договора в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1.

В случае расторжения договора страхования при суммарном сроке страхования свыше одного года возврат страховой премии производится:

- для договоров, предусматривающих деление общего периода страхования на страховые годы - пропорционально с удержанием из суммы оплаченной страховой премии части премии за истекший срок действия текущего страхового года;
- для договоров, не предусматривающих деление общего периода страхования на страховые годы - пропорционально с удержанием из суммы оплаченной страховой премии части премии за часть общего периода страхования, в течение которой действовало страховое покрытие.

2. Возврат страховой премии по договорам страхования, по которым производились страховые выплаты и (или) были заявлены претензии о страховой выплате.

⁷ Под страховыми выплатами в настоящей статье понимаются также случаи предоставления страхового возмещения в натуральной форме.

В случае расторжения договора, по которому производилась выплата страхового возмещения и на момент расторжения отсутствуют неурегулированные претензии, возврат страховой премии производится:

- для договоров, предусматривающих деление общего периода страхования на страховые годы - по шкале краткосрочного страхования с удержанием части оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого договора за текущий страховой год в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1, за вычетом суммарного размера страховых выплат по расторгаемому договору за текущий страховой год;

- для договоров, не предусматривающих деление общего периода страхования на страховые годы – по шкале краткосрочного страхования с удержанием части оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого договора за текущий год в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1, за вычетом суммарного размера страховых выплат по расторгаемому договору за текущий год.

В случае расторжения договора, по которому производилась страховая выплата, но на момент расторжения остаются неурегулированные претензии, возврат страховой премии производится после окончательного урегулирования претензии.

3. Возврат страховой премии по Парковому полису.

Если иное не предусмотрено договором, возврат страховой премии по Парковому полису (ст. 12 настоящих Правил) производится пропорционально с удержанием из суммы оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого договора с учетом страхового возмещения, выплаченного по Парковому полису (за исключением случаев прекращения действия договора страхования вследствие гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая).

Статья 54. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 4 ст. 52 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса, рассчитанного как заработанная Страховщиком премия пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Статья 55. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в валюте оплаты страховой премии по курсу ЦБ РФ на дату ее уплаты в течение 15 рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного требования Страхователя.

Возврат страховой премии не производится при наступлении страхового случая по риску «Угон», при наступлении полной гибели ТС в соответствии с § 22 настоящих Правил, а также при наступлении страхового случая по договору страхования с лимитом возмещения «По первому страховому случаю».

§ 17. Учет результатов страхования при расчете страховой премии по очередному договору страхования

Статья 56. Страховщик при расчете страховой премии вправе применить определяемый им поправочный коэффициент к страховой премии в зависимости от результатов страхования. Значение поправочного коэффициента зависит от количества и размера страховых выплат и может составлять от 0,2 до 3,0.

Случаи выплаты страхового возмещения с последующим переходом к Страховщику в порядке суброгации права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования (VI Раздел настоящих Правил), рассматриваются при определении поправочного коэффициента как отсутствие страховой выплаты.

Статья 57. Поправочный коэффициент, зависящий от результатов страхования ранее застрахованного ТС, может быть в случае прекращения страхования такого ТС применен Страховщиком при страховании Страхователем другого ТС.

Статья 58. Поправочный коэффициент, зависящий от результатов страхования ТС, не применяется в случае перерыва в страховании продолжительностью 2 года и более.

III РАЗДЕЛ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

§ 18. Обязанности Страхователя при наступлении события, имеющего признаки страхового случая

Статья 59. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

1. Незамедлительно (в течение двух часов с момента, когда ему стало известно или должно было стать известно о событии, имеющем признаки страхового случая) заявить о случившемся в органы МВД (ГИБДД, милицию), МЧС (пожарный надзор) или в иные компетентные органы в зависимости от территории происшествия и характера события и получить справку, подтверждающую факт происшествия (с указанием обстоятельств происшествия) и содержащую перечень повреждений.

Обращение в вышеназванные органы и службы не является обязательным в случае повреждения (в любой комбинации):

- а) лакокрасочного покрытия не более одной детали (если иное не предусмотрено договором);
- б) остекления кузова (за исключением остекления крыши);
- в) внешних световых приборов и светоотражателей;
- г) зеркал;
- д) антенны.

По соглашению между Страховщиком и Страхователем в договоре страхования может быть оговорено, что обращение в вышеназванные органы и службы не является обязательным, если размер ущерба не превышает денежной суммы или процента от страховой суммы, установленных договором страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия, при которых обращение в вышеназванные органы и службы не является обязательным.

2. Заявить о событии, имеющим признаки страхового случая, Страховщику или его представителю в течение 7-ми календарных дней с момента происшествия.

Все заявления о событиях, имеющих признаки страхового случая, подаются в письменном виде и подписываются Страхователем или его представителем, подробно знающим все обстоятельства наступления такого события, либо лицом, непосредственно управлявшим ТС в момент наступления такого события. Заявление должно быть передано представителю Страховщика лично, а также может быть направлено почтой, факсом, электронной почтой или посредством иных средств связи, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от Страхователя или его представителя, и фиксировать время его поступления Страховщику.

3. Предъявить поврежденное ТС представителю Страховщика для осмотра и согласования с ним дальнейших действий по урегулированию претензии.

§ 19. Документы, предоставляемые Страховщику при наступлении события, имеющего признаки страхового случая⁸

Статья 60. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие оригинальные документы:

1. письменное заявление о страховом случае с подробным описанием обстоятельств события;
2. Полис (договор страхования)⁹;
3. справку, подтверждающую факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, выданную соответствующими государственными органами: в случае повреждения ТС справку установленного образца, выданную ГИБДД (ГАИ), а также постановление и протокол по делу об административном правонарушении (либо их копии), если составление указанных документов является обязательным; милицией; Росгидрометом; пожарным надзором. Для принятия решения о наступлении страхового случая по риску «Пожар» Страхователь обязан представить Страховщику также документы, содержащие информацию, позволяющую определить причину пожара¹⁰.
4. документы, подтверждающие размер ущерба;
5. письмо о выплате страхового возмещения (при выплате страхового возмещения в денежной форме - с указанием банковских реквизитов), для юридических лиц - подписанное руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи финансовых документов, и заверенное печатью организации.

Страховщик вправе также дополнительно затребовать предоставления других документов, касающихся факта, обстоятельств происшествия и размера причиненного ущерба, необходимых Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения и оформления страховой выплаты.

Статья 61. При хищении или угоне ТС Страхователь обязан представить Страховщику следующие оригинальные документы:

1. письменное заявление Страхователя о хищении или угоне ТС - в течение 7-ми календарных дней с момента хищения или угона, либо с момента, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало или должно было стать известно о хищении или угоне ТС;
2. Полис (договор страхования);

⁸ Все предоставляемые Страховщику документы должны быть оформлены на русском языке. Документы, оформленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык и нотариально заверены за счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

⁹ Для договоров страхования с лимитом ответственности Страховщика "По договору" или "По первому страховому случаю" (§8).

¹⁰ При наступлении события за пределами территории РФ представляются аналогичные документы, оформленные соответствующими компетентными органами страны, на территории которой имело место происшествие.

3. регистрационные документы на ТС (свидетельство о регистрации, паспорт транспортного средства, либо заменяющие их документы), а также полный комплект оригинальных ключей от замков данного ТС. В случае если свидетельство о регистрации и/или паспорт транспортного средства приобщены к материалам уголовного дела, Страхователь обязан представить заверенные органом, производящим расследование, копии указанных документов. В случае если хищение или угон произошли до постановки застрахованного ТС на регистрационный учет, представление свидетельства о регистрации (или заменяющего его документа) не требуется;

4. справку из органов МВД установленного образца о результатах расследования уголовного дела (если договором не предусмотрено иное) - не позднее, чем в течение 10-ти дней с момента ее оформления¹¹;

5. письмо о выплате страхового возмещения с указанием банковских реквизитов, для юридических лиц - подписанное руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи финансовых документов, и заверенное печатью организации;

6. письмо с обязательством Страхователя (а если Страхователь не является собственником застрахованного ТС – то и от собственника застрахованного ТС), в случае обнаружения ТС в течение 2-х недель с момента обнаружения ТС вернуть Страховщику полученное страховое возмещение либо передать Страховщику (его представителю) обнаруженное ТС, предварительно принятое от работников милиции и снятое с учета в органах ГАИ (ГИБДД), со всеми документами, необходимыми для его реализации через комиссионный магазин, а также с поручением перевода полученной от реализации ТС суммы Страховщику.

Статья 62. Страховщик в срок не более 15-ти рабочих дней после получения оригиналов всех необходимых документов согласно ст.ст. 60 и 61 настоящих Правил обязан рассмотреть претензию Страхователя по существу и либо выплатить страховое возмещение, либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в выплате страхового возмещения, либо запросить дополнительные документы.

Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, срок принятия решения о страховой выплате и/или осуществления страховой выплаты может быть продлен Страховщиком до окончания указанного производства или вступления в силу решения (приговора или иного постановления) суда.

IV РАЗДЕЛ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

§ 20. Общие условия выплаты страхового возмещения

Статья 63. Расчет суммы страховой выплаты осуществляется с учетом:

1. размера ущерба, причиненного страховым случаем;
2. лимита возмещения Страховщика;
3. "полного" или "неполного" страхования;
4. системы возмещения ущерба;
5. франшизы;
6. амортизационного износа ТС;
7. остаточной стоимости ТС и ДО.

Статья 64. В тех случаях, когда ущерб, причиненный в результате страхового случая, компенсирован Страхователю третьими лицами, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Страхователем от третьего лица.

Страхователь обязан вернуть полученное им страховое возмещение в случае получения им полной компенсации ущерба со стороны третьих лиц.

Статья 65. Если договором страхования не предусмотрены иные условия амортизации ТС, выплата возмещения на условиях "полной гибели" или за похищенное (угнанное) ТС осуществляется с учетом амортизационного износа ТС, рассчитываемого в зависимости от срока эксплуатации ТС в соответствии со следующими нормами годовой амортизации в процентах от страховой суммы:

1. для ТС первого года эксплуатации - 20%;

¹¹ При наступлении события за пределами территории РФ, предоставляются аналогичные документы, оформленные соответствующими компетентными органами страны, на территории которой имело место происшествие.

2. для ТС второго года эксплуатации и каждого последующего - 10 %.

Амортизационный износ исчисляется пропорционально за каждый день действия договора страхования.

Статья 66. При выплате возмещения за похищенное или поврежденное ДО нормы амортизации для ДО определяются в соответствии со ст. 65 настоящих Правил (за исключением аудио- и видеоаппаратуры, нормы амортизации на которые составляют 20% в год от страховой суммы).

Статья 67. При возмещении ущерба в денежной форме страховая выплата осуществляется в рублях или иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством РФ.

При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной иностранной валюты, на дату оформления платежного поручения или кассового ордера.

Сумма выплаченного страхового возмещения учитывается в валюте страховой суммы по курсу ЦБ РФ на дату оформления платежного поручения или кассового ордера.

Расчеты с нерезидентами осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

§ 21. Объем возмещения при повреждении застрахованного ТС

Статья 68. Страховое возмещение может осуществляться в денежной или натуральной форме.

1. Денежная форма.

Возмещение ущерба в денежной форме осуществляется посредством возмещения Страхователю расходов, предусмотренных ст. 70 настоящих Правил, на основании представленных Страхователем документов, подтверждающих факт несения им таких расходов.

По письменной просьбе Страхователя либо в случаях прямо предусмотренных договором страхования, определение величины страхового возмещения в денежной форме может осуществляться по калькуляции Страховщика или компетентной организации (независимого автоэкспертного бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.) по итогам осмотра поврежденного ТС. Если иное не предусмотрено договором страхования, калькуляция составляется в соответствии с сертифицированной технологией ремонта на основании действующих среднерыночных расценок на ремонтные работы в местности проведения ремонта.

2. Натуральная форма.

Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах страховой суммы.

Возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством организации проведения восстановительного ремонта поврежденного ТС по направлению (смете на ремонт) Страховщика или организации предоставления иных услуг организациями, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры.

Смета на ремонт действительна к предъявлению в ремонтную организацию в течение указанного в ней срока. Если в смете на ремонт такой срок не указан, то смета на ремонт должна быть предъявлена в ремонтную организацию в течение 6 месяцев со дня ее выдачи Страховщиком.

Оплата стоимости восстановительного ремонта производится непосредственно на счет организации, производившей восстановительный ремонт ТС. В случае если договором страхования предусмотрена франшиза (§ 11), Страхователь оплачивает Страховщику сумму, эквивалентную размеру франшизы, до выдачи сметы на ремонт.

В случае отсутствия у Страховщика возможности возместить ущерб в натуральной форме¹² Страховщик имеет право осуществить выплату страхового возмещения в денежной форме.

Все разногласия, связанные с предоставлением услуг по восстановительному ремонту ТС, возникающие между Страхователем и организацией, осуществляющей ремонт, урегулируются Страхователем самостоятельно.

Статья 69. В случае получения страхового возмещения по калькуляции, а также в случае полного или частичного отказа Страховщика выплатить страховое возмещение, после проведения восстановительного ремонта ТС должно быть представлено Страховщику для осмотра до наступления последующего страхового случая; в ином случае претензии по деталям, повреждение которых было зафиксировано при урегулировании предыдущих страховых случаев, в дальнейшем к рассмотрению не принимаются, и страховая выплата по таким претензиям не производится.

Статья 70. Страховщик возмещает:

1. Необходимые и целесообразно произведенные расходы, направленные на спасение застрахованного ТС, включая стоимость транспортировки (эвакуации) поврежденного ТС до ближайшего места хранения

¹² Решение о невозможности возмещения ущерба в натуральной форме принимается Страховщиком.

или ремонта, если это ТС не может самостоятельно продолжать движение или его участие в дорожном движении не допускается в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2. Стоимость восстановительного ремонта, связанного со страховым случаем, за исключением случаев полной гибели.

3. Стоимость устранения скрытых повреждений и дефектов, выявленных в процессе ремонта, если эти повреждения и дефекты вызваны данным страховым случаем и подтверждены документально. В случае выявления при проведении ремонтных работ скрытых повреждений и дефектов, Страхователь обязан письменно сообщить об этом Страховщику до начала их устранения. Страховщик не возмещает расходы по устранению скрытых повреждений и дефектов, если они произведены без согласования с ним.

4. Стоимость необходимых для выполнения ремонта запасных частей и материалов.

5. Стоимость услуг по определению размера ущерба¹³.

6. Если это предусмотрено договором страхования по риску «Ущерб» - стоимость аренды ТС (Аренда ТС). Возмещение производится Страхователю в натуральной форме путем предоставления услуг организациями, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. В случае отсутствия у Страховщика возможности возместить расходы по Аренде ТС в натуральной форме¹⁴ Страховщик имеет право осуществить выплату страхового возмещения в денежной форме.

Все разногласия, связанные с предоставлением услуг по Аренде ТС, возникающие между Страхователем и организацией, предоставившей транспортное средство в прокат (аренду), урегулируются Страхователем самостоятельно.

7. Если это предусмотрено договором страхования по риску "Ущерб" – стоимость услуг организаций, связанных с выполнением Страхователем обязанностей по договору страхования, необходимых для принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения (Сюрвейерские расходы). Возмещение производится Страхователю в натуральной форме путем предоставления услуг организациями, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. В случае невозможности возмещения ущерба в натуральной форме¹⁵, страховое возмещение выплачивается Страхователю или Выгодоприобретателю в денежной форме. Объем возмещения определяется договором страхования.

Все разногласия, связанные с предоставлением услуг по возмещению Сюрвейерских расходов, возникающие между Страхователем и организацией, предоставившей услуги, урегулируются Страхователем самостоятельно.

Статья 71. Стоимость восстановительного ремонта оплачивается на основании представленных Страховщику оригиналов документов, подтверждающих стоимость ремонта и факт его оплаты (в случае фактической оплаты ремонта). Представленные документы в обязательном порядке должны содержать следующие данные:

1. Раздельно указанные виды проведенных работ (ремонт, замена, разборка-сборка, окраска и т.д.);
2. Наименование проведенных технологических операций;
3. Норма времени в нормо-часах по каждой операции;
4. Стоимость нормо-часа;
5. Количество использованных материалов в единицах их измерения;
6. Стоимость материалов;
7. Перечень новых запасных частей, использованных при замене поврежденных, их каталожный номер и стоимость каждой детали;
8. Общая стоимость работ.

Статья 72. При самостоятельном приобретении Страхователем запасных частей для ремонта, Страховщику должны быть представлены оригиналы накладных на приобретение Страхователем запасных частей для ремонта, а также счета-фактуры и документы, подтверждающие факт оплаты. В накладных на приобретение запасных частей должны быть указаны: наименования деталей, их каталожный номер, стоимость каждой детали, общая стоимость.

Статья 73. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком после проверки указанных в документах данных на предмет соответствия проведенных ремонтных работ страховому случаю, а также

¹³ Повторная экспертиза осуществляется за счет заинтересованной стороны, ходатайствовавшей о назначении такой экспертизы.

¹⁴ Решение о невозможности возмещения ущерба в натуральной форме принимается Страховщиком.

¹⁵ Решение о невозможности возмещения ущерба в натуральной форме принимается Страховщиком.

сертифицированной технологии ремонта и стоимости запасных частей¹⁶. Все разногласия, включая претензии по срокам и качеству ремонта, возникающие между Страхователем и организацией, производившей ремонт, урегулируются Страхователем самостоятельно.

§ 22. Объем возмещения при гибели (полной фактической или конструктивной) застрахованного ТС и ДО

Статья 74. При полной фактической или конструктивной гибели ТС, то есть в случае, когда стоимость восстановительного ремонта ТС (по заявленному страховому случаю, а также с учетом всех ранее заявленных страховых случаев, повреждения по которым не устранены, и включая иные расходы, подлежащие возмещению в соответствии с договором страхования) равна или превышает 75% страховой стоимости ТС¹⁷, выплата страхового возмещения производится на условиях "полной гибели" (ст. 77 настоящих Правил). По соглашению сторон указанный процент, при котором претензия подлежит урегулированию на условиях "полной гибели", может быть изменен (в т.ч. – после наступления страхового случая), но в любом случае такое соглашение должно быть достигнуто между сторонами до начала ремонта поврежденного ТС.

Статья 75. Для принятия решения об урегулировании претензии на условиях "полной гибели" Страховщик проводит предварительную оценку стоимости восстановительного ремонта на основании собственной калькуляции или по калькуляции компетентной организации (независимого автоэкспертного бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.) по итогам осмотра поврежденного ТС. Калькуляция составляется в соответствии с сертифицированной технологией ремонта, ценами на запасные части, указанными в соответствующих каталогах цен, и сложившимися для местности проведения ремонта среднерыночными расценками на ремонтные работы.

Статья 76. Если договор страхования заключен на срок менее одного года, либо договором предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, Страховщик при выплате страхового возмещения на условиях "полной гибели", если не была произведена доплата страховой премии в соответствии со ст. 39 настоящих Правил, удерживает часть страховой премии, недостающую до полной годовой.

Статья 77. Порядок и условия выплаты по "полной гибели":

1. "Стандартные" - Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования (ст. 65 настоящих Правил) и за вычетом остаточной стоимости ТС. Остатки ТС остаются в распоряжении Страхователя. Определение остаточной стоимости ТС производится соответствующей компетентной организацией (независимое автоэкспертное бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.);

2. "Особые" - Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования (ст. 65 настоящих Правил) после того, как Страхователь снимет ТС с учета и передаст его Страховщику.

При этом по согласованию со Страховщиком ТС может быть передано Страховщику:

а) для реализации через комиссионный магазин. В этом случае Страхователь обязан выдать Страховщику нотариально заверенную доверенность (для юридических лиц – доверенность, подписанную руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи подобных документов, и заверенную печатью организации), в обязательном порядке содержащую условие о предоставлении полномочий по транспортировке, хранению, продаже ТС и получению причитающихся в результате продажи денежных средств, а также письменное поручение комиссионному магазину на перевод денежных средств на счет Страховщика.

б) в собственность Страховщика. При этом Страхователь обязан снять ТС с регистрационного учета и проставить в паспорте транспортного средства отметку о передаче ТС в собственность Страховщика, заверив ее подписью уполномоченного лица и печатью организации, оформить счет-фактуру и накладную (для юридических лиц), на основании которых передать ТС Страховщику. Передача поврежденного ТС Страхователем (его представителем) Страховщику осуществляется в месте и в сроки, указанные Страховщиком.

Страховщик не возмещает расходы, связанные со снятием поврежденного ТС с баланса юридического лица, снятием поврежденного ТС с учета в органах ГИБДД, нотариальным удостоверением доверенности, транспортировкой ТС для передачи Страховщику.

¹⁶ Технологические нормативы по ремонту транспортных средств, а также стоимость запасных частей определяются в соответствующих каталогах, в том числе в справочно-информационных материалах и программных продуктах фирм "Евротакс", "Митчел", "Мотор" и "Аудатекс" для ТС иностранного производства.

¹⁷ Для долгосрочных договоров – 75% страховой стоимости, уменьшенной на величину амортизационного износа за полное количество лет страхования, прошедших с момента заключения договора страхования, в соответствии с нормами ст. 65 настоящих Правил.

При желании Страхователя оставить ТС в своем распоряжении, Страховщик оплачивает 60 % страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования (ст. 65 настоящих Правил).

При расчете страхового возмещения из его суммы вычитается стоимость отсутствующих, некомплектных, замененных на неисправные или с не соответствующим пробегу данного ТС износом детали, а также стоимость восстановительного ремонта (замены) деталей и агрегатов, отсутствие или повреждение которых не имеет прямого отношения к рассматриваемому страховому случаю, если принятие ТС в таком состоянии на страхование не было специально оговорено в Акте осмотра и учтено при определении страховой суммы.

§ 23. Объем возмещения при хищении или угоне ТС и ДО

Статья 78. Выплата возмещения за похищенное или угнанное ТС производится после окончания срока предварительного расследования уголовного дела, возбужденного по факту хищения (угона). В отдельных случаях, по соглашению между Страховщиком и Страхователем, может быть предусмотрен более ранний срок выплаты страхового возмещения. Возмещение выплачивается в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа транспортного средства за время действия договора страхования (ст. 65 настоящих Правил).

Статья 79. В случае если на момент хищения или угона ТС не было оборудовано электронной охранной системой либо такая система была отключена или находилась в нерабочем состоянии, Страховщик имеет право снизить размер страхового возмещения на 20% от суммы, подлежащей возмещению. Если при первичном осмотре в момент заключения договора страхования ТС не было оборудовано электронной охранной системой, то Страхователь в случае установки электронной охранной системы должен уведомить об этом Страховщика и предоставить ему ТС для осмотра до наступления страхового случая; в противном случае ТС считается необорудованным электронной охранной системой.

Под электронной охранной системой в целях настоящих Правил понимается электронная сигнализация либо электронная противоугонная система (в том числе, электронный иммобилайзер – система, препятствующая угону ТС путем блокировки электрических цепей запуска и управления работой двигателя).

В случае оснащения ТС системой с дистанционным или автоматическим запуском двигателя, дезактивирующей электронную охранную систему, Страховщик при определении размера страховой премии вправе применить повышающий коэффициент к базовому тарифу.

Статья 80. Если договор страхования заключен на срок менее одного года, либо договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку, Страховщик при выплате страхового возмещения за похищенное или угнанное ТС, если не была произведена доплата страховой премии в соответствии со ст. 39 настоящих Правил, удерживает часть страховой премии, недостающую до полной годовой.

Статья 81. В случае если похищенное или угнанное ТС обнаружено до выплаты страхового возмещения по риску "Угон", размер причиненного ущерба определяется в соответствии с порядком, установленными § 21 настоящих Правил.

Статья 82. В случае поступления Страхователю от органов МВД (иных аналогичных органов или Интерпола) или Страховщика информации об обнаружении похищенного или угнанного ТС, за которое выплачено страховое возмещение, Страхователь обязан в течение 2 (двух) недель с даты оповещения возвратить Страховщику полученное страховое возмещение либо передать Страховщику (его представителю) обнаруженное ТС, предварительно принятое от сотрудников милиции и снятое с учета в органах ГАИ (ГИБДД), со всеми документами, необходимыми для его реализации через комиссионный магазин, а также с поручением перевода полученной от реализации ТС суммы Страховщику.¹⁸

V РАЗДЕЛ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Статья 83. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь, Водитель или Выгодоприобретатель:

1. не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и (или) договором страхования;
2. умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от страхового случая;

¹⁸ В случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) в установленный договором страхования срок не исполнит обязательства по возврату полученной суммы страховой выплаты или передаче ТС, выбор способа исполнения обязательства осуществляет Страховщик.

3. не предоставил Страховщику документы (предметы), предусмотренные настоящими Правилами, и необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения, или представил документы, оформленные с нарушением общепринятых требований и/или требований, указанных в настоящих Правилах;

4. сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах наступления страхового случая.

Статья 84. Не подлежит возмещению ущерб, произошедший вследствие:

1. воздействия ядерного взрыва, радиации и радиоактивного заражения;
2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного ТС по распоряжению государственных органов.

Статья 85. Если Страхователь при заключении договора страхования или во время его действия сообщил заведомо ложные сведения, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных Гражданским кодексом РФ.

VI РАЗДЕЛ СУБРОГАЦИЯ

Статья 86. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Статья 87. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему все сведения и произвести все действия (предоставить поврежденное ТС на дополнительный осмотр в присутствии виновной стороны и т.п.), необходимые для осуществления Страховщиком права требования, предусмотренного ст. 86 настоящих Правил.

Статья 88. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и имеет право на возврат излишне выплаченной суммы возмещения.

VII РАЗДЕЛ СРОКИ ДАВНОСТИ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

Статья 89. Право на предъявление к Страховщику требований о выплатах по договору страхования погашается по истечении срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 90. Страховщик вправе предъявить требование о возврате выплаченного возмещения, если для этого возникнут или обнаружатся основания, предусмотренные законодательством или настоящими Правилами.

Статья 91. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются согласно законодательству Российской Федерации.

**Таблица по расчету
страховой премии, удерживаемой Страховщиком
при досрочном расторжении договора страхования**

Истекший срок действия договора (включительно), подлежащего расторжению	Размер удерживаемой Страховщиком премии в % к годовой премии
до 15 дней	15%
до 1 месяца	20%
до 1,5 месяцев	25%
до 2 месяцев	30%
до 3 месяцев	40%
до 4 месяцев	50%
до 5 месяцев	60%
до 6 месяцев	65%
до 7 месяцев	70%
до 8 месяцев	75%
до 9 месяцев	80%
до 10 месяцев	85%
свыше 10 месяцев	100%