

«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол № 03/2018
внеочередного общего собрания членов
НКО ПОВС «Страховой Дом «Платинум»
от 15 июня 2018 г.



**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА**

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия страхования, в соответствии с которыми Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования «Страховой Дом «Платинум» (в дальнейшем - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования средств наземного транспорта.

1.2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

Договор страхования – договор, по которому одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события ущерб (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страхователь - юридическое лицо или дееспособное физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), заключивший со Страховщиком договор страхования.

Выгодоприобретатель - лицо, назначенное в договоре страхования для получения страховой выплаты.

Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками случайности и вероятности, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Страховой случай – совершившееся событие (реализованный страховой риск), предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата (страховое возмещение) – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая для возмещения реального ущерба, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в порядке и в сроки, определенные договором страхования.

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

Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку, в соответствии с условиями договора страхования.

Срок действия договора страхования – период времени, в течение которого договор страхования является обязательным для исполнения сторонами.

Срок действия страхования - установленный договором срок, в течение которого наступление страхового случая влечет за собой обязательства Страховщика по страховой выплате.

Начало ответственности страховщика (начало действия страхования) – момент времени, установленный в договоре страхования, начиная с которого произошедшее событие, предусмотренное договором страхования (страховой случай), влечет за собой возникновение обязанности страховщика осуществить страховую выплату.

Территория страхования - указанная в договоре страхования территория, на наступление страхового случая в пределах которой распространяется страхование.

Франшиза – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик не возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, вызванные страховым случаем.

Безусловная франшиза – условие договора страхования о порядке применения франшизы, согласно которому при наступлении страхового случая страховая выплата производится за вычетом суммы франшизы.

Условная франшиза – условие договора страхования о порядке применения франшизы, согласно которому при наступлении страхового случая страховая выплата не производится, если сумма убытков меньше или равна суммы франшизы, и производится в полном объеме, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

Рыночная стоимость имущества - наиболее вероятная цена, по которой имущество может быть отчуждено 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 имущество, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- имущество представлено на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичного имущества;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за имущество и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за имущество выражен в денежной форме.

Ущерб (вред) - уничтожение или умаление субъективного права или блага.

Убытки – сумма ущерба, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества.

Средство наземного транспорта (транспортное средство, ТС) - предназначенный для движения по автомобильным дорогам легкой автомобиль, грузовой автомобиль, автобус, трактор, мотоцикл, иная самоходная машина, прицеп, полуприцеп, в отношении которого действует договор страхования.

Дополнительное оборудование транспортного средства (ДО) – механизмы, установки, приспособления, приборы, иное оборудование, снаряжение и принадлежности, стационарно установленные на транспортном средстве и не входящие в комплект поставки ТС в соответствии с документацией завода-изготовителя либо признанные дополнительным оборудованием по соглашению сторон на основании осмотра ТС в том числе:

- специальная покраска (покраска с применением материалов и цветовых схем, не предусмотренных документацией завода-изготовителя);
- автомобильная теле-, видео, радио- и аудиоаппаратура;
- оснащение салона, кузова;
- приборы;
- световое, сигнальное и другое оборудование, установленное на транспортном средстве;
- покрышка и/или колесный диск, не входящие в комплектацию завода-изготовителя;

Застрахованное имущество – ТС, либо ТС с ДО, принятые на страхование Страховщиком.

Лицо, допущенное к управлению – физическое лицо, указанное в договоре страхования в качестве водителя ТС.

Водитель - лицо, управлявшее ТС на момент страхового случая и принадлежащее к группе лиц, допущенных Страхователем или собственником ТС к управлению ТС в порядке, установленном действующим законодательством и договором страхования.

Третье лицо – лицо, не являющееся стороной договора страхования (не Страховщик, не Страхователь) и Выгодоприобретателем.

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

Дорожное движение – совокупность общественных отношений, возникающих в процессе перемещения людей и грузов с помощью ТС или без таковых в пределах дорог.

Дорога – обустроенная или приспособленная и используемая для движения ТС 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.

1.3. Понятия, не определенные в настоящих Правилах, употребляются в них в том смысле, в котором они определены действующим законодательством, Глоссарием страховых терминов, используемых при проведении страховых операций, иными словарями терминов.

1.4. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил в соответствии с действующим законодательством.

II. Субъекты страхования

2.1. Субъектами страхования (участниками отношений по страхованию) в соответствии с настоящими Правилами являются:

- Страховщик;
- Страхователь;
- Выгодоприобретатель.

2.2. Страхователем по договору страхования может являться юридическое или дееспособное физическое лицо.

2.2. ТС (ДО) может быть застраховано по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Лицо, владеющее ТС (ДО) на основании доверенности или гражданско-правового договора с собственником ТС (ДО), вправе заключить Договор в свою пользу только на срок действия упомянутых доверенности или договора.

Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

2.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмеще-

ния. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

2.5. Страхователь вправе в течение срока действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

III. Объекты страхования

3.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Правилами являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, распоряжением и использованием принадлежащего ему на праве собственности или ином вещном праве застрахованного имущества.

Конкретное застрахованное имущество определяется договором страхования.

3.2. Договор страхования заключается в отношении ТС, для которых выполнены следующие условия:

- с момента изготовления ТС прошло не более десяти лет. ТС со сроком эксплуатации более десяти лет могут быть застрахованы Страховщиком на особых условиях.
- ТС состоит на регистрационном учете в органах Государственной инспекции безопасности дорожного движения (ГИБДД) Министерства внутренних дел (МВД) РФ.
- ТС своевременно прошло плановый технический осмотр.

На страхование не принимаются:

- ТС, имеющие коррозионные и/или механические повреждения лакокрасочного покрытия либо элементов кузова, связанные с деформацией или разрушением металла;
- ТС с неустановленным номером кузова (шасси) и/или годом изготовления. Страховщик может принять на страхование упомянутые ТС при представлении Страхователем официального заключения от независимой экспертизы с указанием года выпуска и технического состояния ТС.
- съемная автомобильная радиоаппаратура;
- багаж, груз;
- декоративные легкоъемные элементы кузова.

3.3. ТС (ДО) считается застрахованным только на той территории, которая указана в договоре страхования (территория страхования).

IV. Страховые риски. Страховой случай

4.1. На основании настоящих Правил заключаются договоры страхования на случай наступления следующих событий (страховых рисков):

4.1.1. **Ущерб.** Повреждение либо утрата (уничтожение) ТС и ДО вследствие:

- а) ДТП;
- б) пожара или взрыва;
- в) стихийных бедствий (удара молнии, бури, шторма, урагана, градобития, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка или наводнения);
- г) противоправных действий третьих лиц (включая хищение отдельных частей, деталей, принадлежностей ТС);

д) падения инородных предметов, в том числе снега или льда.

В объем страхового риска не входят случаи, указанные в пункте 4.2 настоящих Правил.

4.1.2. Хищение. Утрата (пропажа) ТС и ДО вследствие следующих противоправных действий третьих лиц:

а) кражи - тайного хищения ТС с места его хранения или стоянки в результате проникновения в салон ТС с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов) либо со взломом конструктивных элементов салона ТС;

б) грабежа или разбоя - открытого хищения ТС с применением или под угрозой применения насилия к водителю или пассажирам с целью подавления их сопротивления.

В объем страхового риска не входят случаи, указанные в пункте 4.2 настоящих Правил.

4.1.3. Угон. Неправомерное завладение автомобилем или иным ТС (ДО) без цели хищения.

В объем страхового риска не входят случаи, указанные в пункте 4.2 настоящих Правил.

4.1.4. Автокаско. Наступление любого из событий, указанных в пунктах 4.1.1-4.1.3 настоящих Правил с выплатой страхового возмещения в пределах общей страховой суммы.

В объем страхового риска не входят случаи, указанные в пункте 4.2 настоящих Правил.

4.1.5. Утрата товарной стоимости ТС вследствие причин, указанных в пункте 4.1.1 настоящих Правил.

В объем страхового риска не входят случаи, указанные в пункте 4.2 настоящих Правил.

4.2. Страховым случаем не признается, если иное не предусмотрено договором страхования:

- любое событие, произошедшее при управлении ТС лицом:
 - не допущенным к управлению по договору страхования;
 - не имеющим водительского удостоверения на право управления транспортным средством или имеющим водительское удостоверение не той категории;
 - не имеющим доверенности на право управления застрахованным транспортным средством или не указанным в путевом листе;
 - находившимся в состоянии любой формы алкогольного, наркотического или токсического опьянения или под воздействием медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при управлении транспортным средством, а также, если водитель застрахованного транспортного средства скрылся с места ДТП или отказался пройти медицинское освидетельствование (экспертизу);
- повреждение имущества, которое находилось в застрахованном транспортном средстве в момент наступления страхового случая;
- естественный износ ТС и дополнительного оборудования вследствие их эксплуатации;
- хищение, повреждение, уничтожение комплекта инструментов, аптечки, огнетушителя, знака аварийной остановки, стационарных противоугонных средств, тентов автомобилей (прицепов и полуприцепов), декоративной отделки и оборудования салона, приборов, светового и сигнального и другого оборудования, если последние не были установлены заводом-изготовителем или не были застрахованы как дополнительное оборудование;
- хищение, повреждение, уничтожение застрахованной автомагнитолы со съемной передней панелью (включая переднюю панель), если передняя панель была оставлена в застрахованном транспортном средстве на время отсутствия в нем водителя;
- хищение регистрационных знаков;

- поломка, отказ, выход из строя деталей, узлов и агрегатов ТС в результате его эксплуатации, в том числе вследствие попадания во внутренние полости узлов и агрегатов, а также электронных блоков и электронных устройств посторонних предметов, животных, птиц, веществ, дождевой и талой воды и иных жидкостей, а также вследствие попадания жидкости или других веществ во впускной трубопровод воздухозаборника, приведшие к возникновению гидравлического удара(ов) в цилиндре(ах) двигателя;
- повреждение покрышек, колесных дисков или декоративных колпаков, если это не повлекло за собой повреждения других узлов или агрегатов транспортного средства;
- точечное повреждение лакокрасочного покрытия без повреждения детали (сколы);
- точечное повреждение (сколы) стекол кузова (лобового, заднего, боковых стекол, стеклянной панели крыши или стеклянной панели люка в крыше), приборов внешнего освещения (фара, фонарь, указатель/повторитель поворота, повторитель стоп-сигнала), а также ущерб, вызванный термическим разрушением (трещинами) стекол кузова или приборов внешнего освещения при отсутствии следов внешнего механического воздействия;
- утрата (в том числе хищение) ключей, брелоков, чипов, карт электронной активации;
- повреждение застрахованного ТС при неизвестных обстоятельствах;
- невозврат застрахованного ТС Страхователю при страховании ТС, передаваемого в прокат, лизинг, аренду, залог и т.п.;
- хищение застрахованного ТС вместе с оставленными в нем регистрационными документами (свидетельством о регистрации ТС или паспортом ТС), или ключами от замка зажигания, и (или) иными устройствами, применяемыми для запуска двигателя, за исключением случаев грабежа и разбоя.
- хищение дополнительного оборудования или частей ТС, если они находились в момент страхового события отдельно от застрахованного ТС;
- хищение покрышек, колесных дисков или декоративных колпаков, эмблем, молдингов, антенн, если иное не предусмотрено договором;
- хищение запасных колес ТС или кожуха запасного колеса, если их хищение произошло без причинения повреждений самому застрахованному транспортному средству;
- ущерб в результате ДТП, произошедшего вследствие использования Страхователем технически неисправного транспортного средства. Технически неисправным транспортным средством считается ТС, имеющее неисправности, указанные в официальном Перечне неисправностей и условий, при которых запрещается эксплуатация транспортных средств;
- любой ущерб или хищение застрахованного ТС, ввезённого на территорию РФ с нарушением действующих таможенных норм и правил или числящегося в информационных базах данных органов государственной власти РФ или органов Интерпола как ранее похищенное;
- хищение застрахованного ТС в период отключения, перерыва или снятия с обслуживания противоугонной системы, в случае если страхование осуществлялось при наличии требования по установке противоугонной системы, о чем указано в договоре страхования;
- ущерб, причиненный в результате повторного повреждения элементов (узлов, агрегатов, и т.п.) застрахованного ТС, имевших повреждения на момент заключения договора страхования, и зафиксированных Страховщиком (уполномоченным им лицом) при заключении договора в письменном виде.

- хищение застрахованного ТС с использованием похищенных заводских ключей от замка зажигания и иных устройств, применяемых для запуска двигателя и (или) хищение застрахованного ТС при утраченных или похищенных ранее регистрационных документах ТС, за исключением случаев грабежа и разбоя, если хищение ТС произошло до момента заявления об указанном предшествующем хищении или утрате;
- любое событие, произошедшее при нарушении лицом, допущенным к управлению застрахованным транспортным средством по договору страхования, правил эксплуатации ТС, пожарной безопасности, перевозки и хранения огнеопасных и взрывоопасных веществ и предметов, требований безопасности при перевозке грузов (согласно Правилам дорожного движения);
- любое событие, произошедшее при погрузке-разгрузке застрахованного ТС, а также его перевозки в качестве груза;
- любое событие при использовании ТС для обучения вождению, в соревнованиях или испытаниях без письменного разрешения Страховщика.

4.3. Страховым случаем признается событие, предусмотренное договором страхования из числа определенных в пункте 4.1 настоящих Правил, совершившееся в течение срока действия страхования и в пределах территории страхования.

4.4. Договор страхования может быть заключен от любого страхового риска из числа предусмотренных пунктом 4.1 настоящих Правил или любой их комбинации.

V. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа и страховой премии

5.1. Страховая сумма определяется в договоре страхования как сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового случая. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость застрахованного ТС (ДО) в месте его нахождения в день заключения договора страхования (страховой стоимости).

По каждому предмету застрахованного имущества (ТС, ДО) договором страхования устанавливается количество натуральных единиц, страховая стоимость и страховая сумма единицы.

Если иное не установлено договором страхования, в течение срока действия страхования страховая сумма не уменьшается на сумму произведенных ранее страховых выплат по договору (условие о неагрегатной страховой сумме).

Договором страхования может быть предусмотрено, что в течение срока действия страхования страховая сумма предмета застрахованного имущества уменьшается на сумму произведенных ранее страховых выплат по этому предмету при наступлении страхового случая по договору (условие об агрегатной страховой сумме). Страховая сумма подлежит уменьшению с момента наступления страхового случая.

5.2. Если страховая сумма предмета застрахованного имущества, указанная в договоре страхования, превышает его 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.

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

5.4. Положения пунктов 5.2-5.3 настоящих Правил соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же предмета у двух или нескольких страховщиков.

5.5. Имущество может быть застраховано от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками. В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

5.6. В договоре страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости. В этом случае размер страхового возмещения определяется в порядке, установленном пунктом 10.14 настоящих Правил.

5.7. Страховая (действительная) стоимость ТС (ДО) принимается равной его рыночной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.8. Если иное не оговорено договором страхования, в период действия договора страхования Страховщиком для целей определения страховой стоимости ТС и ДО, а также суммы ущерба устанавливаются следующие нормы износа ТС и ДО, установленного на нем:

- 18 (восемнадцать) процентов от страховой суммы в первый год использования ТС и ДО, установленного на нем;
- 15 (пятнадцать) процентов от страховой суммы во второй год использования;
- 10 (десять) процентов в последующие годы использования.

Годом начала использования для целей расчета признается год выпуска ТС и год изготовления дополнительного оборудования.

Для целей определения страховой стоимости начисление износа производится ежедневно с начала месяца или года, в котором выпущено ТС или ДО.

Для целей определения размера страховой выплаты начисление износа производится ежедневно со дня заключения договора страхования.

5.9. В дополнение к страховым суммам договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных предметов застрахованного имущества, страховых рисков по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев, происшедших в течение действия договора страхования.

5.10. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом, установленным пунктом 7.3 настоящих Правил, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.11. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет разработанные им страховые тарифы по каждому страховому риску (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой тариф по страховому риску определяется умножением базового страхового тарифа на произведение поправочных коэффициентов с учетом обстоятельств, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Базовый страховой тариф соответствует страховому тарифу, подлежащему применению при отсутствии у Страховщика информации об обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Размер базового страхового тарифа по каждому страховому риску приведен в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Перечень и значения поправочных коэффициентов приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

5.12. Страховая премия по каждому предмету застрахованного имущества представляет собой произведение суммы страховых тарифов по всем страховым рискам, от которых он застрахован по договору, на страховую сумму, указанную в договоре для этого предмета.

Общая страховая премия по договору страхования рассчитывается путем суммирования страховых премий по всем предметам застрахованного имущества. Допускается рассчитывать общую страховую премию по договору страхования без расчета страховой премии по каждому предмету имущества - путем умножения общей страховой суммы по всем предметам имущества на сумму страховых тарифов по всем страховым рискам, от которых имущество застраховано по договору.

5.13. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок до 1 года, уплачивается единовременно, а при заключении договора на срок 1 год и более - единовременно или в рассрочку, причем вся сумма страховой премии должна быть уплачена не позднее половины срока действия страхования, если иное не установлено договором.

Несвоевременная уплата Страхователем очередного страхового взноса дает Страховщику право требовать от Страхователя уплаты процентов за пользование чужими деньгами за время просрочки (статья 395 Гражданского кодекса РФ).

5.14. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, а страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

5.15. Размер дополнительной страховой премии, подлежащей уплате Страхователем в случае увеличения в течение срока действия страхования страховой суммы, продления срока действия страхования (пункт 7.12 настоящих Правил), либо при значительных изменениях в обстоятельствах, изменения в которых могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (пункты 8.1-8.2 настоящих Правил), определяется по следующей формуле:

$$\Delta\Pi = \frac{(t_1 \cdot S_1 - t_0 \cdot S_0)}{100\%} \cdot \frac{D_1 - X}{D_0} \text{ где:}$$

$\Delta\Pi$ - дополнительная страховая премия;

D_0, D_1 - соответственно, прежний и измененный срок действия страхования в календарных днях ($D_1 \geq D_0$);

S_0, S_1 - соответственно, прежняя и измененная страховая сумма в рублях ($S_1 \geq S_0$);

t_0, t_1 - соответственно, прежний и измененный страховой тариф в связи с увеличением вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в расчете на прежний срок действия страхования D_0 в процентах от страховой суммы ($t_1 \geq t_0$);

X - количество календарных дней, прошедших с начала срока действия страхования до дня, предшествующего дню, с которого к отношениям сторон применяются соответствующие измененные условия договора страхования ($X \leq D_0$).

Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию, определенную настоящим пунктом, единовременно.

VI. Франшиза

6.1. Договором страхования может быть предусмотрена безусловная или условная франшиза.

В случае безусловной франшизы при наступлении страхового случая страховая выплата производится за вычетом суммы франшизы.

В случае условной франшизы при наступлении страхового случая страховая выплата не производится, если сумма убытков меньше или равна суммы франшизы, и производится в полном объеме, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

6.2. Размер франшизы устанавливается в процентах от страховой суммы.

6.3. Размер франшизы в договоре определяется по соглашению сторон путем выбора из вариантов значений, предусмотренных Приложением 1 к настоящим Правилам.

6.4. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не установлено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

VII. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя о заключении договора страхования, содержащего описание страхуемого имущества.

Образец заявления о заключении договора страхования приведен в Приложении 2 к настоящим Правилам.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику в заявлении известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

К указанным обстоятельствам относятся обстоятельства, перечисленные в образце заявления (Приложение 2 к настоящим Правилам), в частности:

- наименьший возраст и стаж вождения лиц, допущенных к управлению;
- количество лиц, допущенных к управлению;
- наличие охранной сигнализации или механического противоугонного устройства;
- место хранения ТС в ночное время (с 00 до 06 часов местного времени);
- класс по системе «бонус-малус»;
- количество принимаемых на страхование ТС.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса РФ: возврат Страховщику суммы страхового возмещения, возмещение ему причиненного реального ущерба, обращение уплаченной Страхователем страховой премии (страховых взносов) в доход Российской Федерации.

7.3. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. Указанные действия совершаются Страховщиком в течение срока, установленного пунктом 7.4 настоящих Правил.

7.4. Страховщик принимает решение об условиях, на которых он согласен заключить договор страхования, или об отказе от его заключения в течение 7 рабочих дней с момента получения заявления. О принятом решении Страховщик немедленно уведомляет об этом лицо, подавшее заявление о заключении договора страхования. Если Страховщик согласен заключить договор страхования, он одновременно с уведомлением направляет проект договора страхования, в котором содержатся все предлагаемые Страховщиком условия.

7.5. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами. Образец договора страхования приведен в Приложении 3 к настоящим Правилам. Если договор страхования заключается в момент либо после уплаты страховой премии

или первого ее взноса, допускается заключение договора путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса. Образец страхового полиса приведен в Приложении 4 к настоящим Правилам.

При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение о существенных условиях договора:

- о застрахованном имуществе;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

7.6. Договор страхования заключается на условиях, содержащихся в настоящих Правилах. В тексте договора должно быть прямо указано на применение настоящих Правил, и сами Правила должны быть приложены к нему. Вручение Страхователю при заключении договора настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре.

7.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, началом действия страхования является 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии на расчетный счет или в кассу Страховщика.

7.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, сроком действия страхования является 1 год.

7.9. В течение 3 рабочих дней с начала действия страхования Страховщик по запросу Страхователя вручает ему страховой полис, которым удостоверяется конкретный срок страхования. В страховом полисе должны быть указаны все существенные условия заключенного договора страхования. Получение страхового полиса удостоверяется распиской Страхователя в его получении, выполненной на экземпляре договора страхования, принадлежащем Страховщику.

Образец страхового полиса приведен в Приложении 4 к настоящим Правилам.

7.10. Договор страхования может быть изменен по соглашению сторон с соблюдением условий, установленных настоящими Правилами. Новые условия договора страхования подлежат применению с момента, определенного соглашением сторон, а если этот момент не определен, то - с момента заключения такого соглашения. Если изменение условий договора страхования приводит к увеличению страховой суммы или продлению срока страхования, Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию в порядке, предусмотренном пунктом 5.15 настоящих Правил.

7.11. Договор страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

1) при возникновении объективных обстоятельств, влекущих прекращение договора страхования до наступления срока, на который он был заключен, а именно:

- прекращение существования застрахованного имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- прекращение существования застрахованного имущества в связи с наступлением страхового случая, когда страховщик по условиям закона или договора освобожден от обязанности выплатить страховое возмещение;
- осуществление Страховщиком страховой выплаты в размере страховой суммы;
- ликвидация Страхователя или Выгодоприобретателя - юридического лица;
- смерть Страхователя - физического лица;

2) по соглашению сторон договора страхования;

3) при досрочном отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 1 настоящего пункта;

4) по требованию Страховщика в следующих случаях:

- в случаях, предусмотренных пунктами 8.1 и 8.2 настоящих Правил;
- при существенном нарушении Страхователем условий договора (пункт 2 статьи 450 Гражданского кодекса РФ), в частности, при неуплате в срок большей части страховой премии;
- при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора (статья 451 Гражданского кодекса РФ), если стороны не достигли соглашения о приведении договора в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении.

7.12. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.13. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования он имеет право на возврат части уплаченной Страховщику страховой премии за вычетом:

- суммы нагрузки (расходов на ведение дела, отчислений в резерв предупредительных мероприятий и нормативной прибыли по страхованию, если они предусмотрены структурой тарифной ставки) в составе уплаченных страховых взносов;
- причитающейся Страховщику страховой нетто-премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;
- сумм страховых выплат;
- сумм заявленных, но не урегулированных убытков.

Расчет части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю, производится по следующей формуле:

$$П^- = V - V \cdot f - P \cdot (1 - f) \cdot \frac{X}{D} - L - U, \text{ где:}$$

$П^-$ – подлежащая возврату часть уплаченной страховой премии;

V – уплаченная к моменту отказа страховая премия (страховые взносы);

P – начисленная страховая премия по договору страхования;

D – срок действия страхования в календарных днях;

X – количество календарных дней, прошедших с начала срока действия страхования до дня, предшествующего дню отказа от договора страхования;

f – уровень нагрузки в структуре тарифной ставки в процентах от страховой премии;

L – суммы произведённых страховых выплат по договору страхования к моменту отказа;

U – суммы заявленных, но не урегулированных убытков по договору страхования к моменту отказа.

Если часть уплаченной страховой премии, подлежащая возврату Страхователю при его отказе от договора страхования, в результате расчета принимает отрицательное значение, она принимается равной нулю.

7.14. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 Гражданского кодекса РФ, и отказа от права собственности (статья 236 Гражданского кодекса РФ).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

VIII. Изменение степени риска

8.1. В течение срока действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

К обстоятельствам, изменения в которых могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, относятся обстоятельства, указанные в пункте 7.2 настоящих Правил, а также наступление следующих событий:

- отчуждение ТС в собственность другого лица;
- передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) ТС другому лицу;
- передача ТС в аренду, лизинг, залог, прокат;
- повреждение или утрата регистрационных документов ТС и/или комплектов оригинальных ключей ТС;
- снятие с учета или перерегистрация ТС в органах ГИБДД;
- замена номерных деталей ТС и/или установка дополнительного оборудования.

Всякие изменения в этих обстоятельствах признаются значительными.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в абзаце первом настоящего пункта обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, если только обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, уже не отпали.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, указанных в пункте 8.1 настоящих правил, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии за оставшийся срок действия страхования с момента уведомления в порядке, предусмотренном пунктом 5.15 настоящих Правил. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

IX. Права и обязанности сторон

9.1. Страховщик обязан:

- вручить Страхователю страховой полис, которым удостоверяется конкретный срок страхования, в соответствии с пунктом 7.9 настоящих Правил;
- в случае утраты Страхователем страхового полиса оформить ему дубликат;
- в срок, указанный в пункте 10.7 настоящих Правил, принять решение о признании события страховым случаем либо решение об отказе в страховой выплате, оформить его и довести до сведения Страхователя (Выгодоприобретателя);

- при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в срок и в размере, определяемые в соответствии с разделом X настоящих Правил;
- не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе и имущественном положении этих лиц, а также ставшую ему известной коммерческую, техническую, финансовую и иную информацию. Передача указанной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение может осуществляться лишь с предварительного согласия Страхователя (Выгодоприобретателя), кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- соблюдать иные условия договора страхования и настоящих Правил.

9.2. Страховщик имеет право:

- при заключении договора страхования изучить соответствующую документацию и обследовать объект страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. После вступления договора в силу проводить обследования и контрольно-профилактические мероприятия, результаты которых доводить до сведения Страхователя в письменной форме;
- отказаться от страхования предметов имущества, состояние которых не соответствует правилам безопасности, используемых не по прямому назначению, а также предметов, не отвечающих техническим и эксплуатационным требованиям;
- проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества;
- при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса в соответствии с пунктом 5.14 настоящих Правил;
- потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Правил, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте;
- при заключении договора страхования ознакомиться с обстоятельствами, указанными в пункте 7.3 настоящих Правил;
- при заключении договора страхования на основании заявления Страхователя и других известных ему сведений принимать решение об условиях, на которых он согласен заключить договор страхования, или об отказе от его заключения в соответствии с пунктом 7.4 настоящих Правил;
- при получении уведомления об обстоятельствах, указанных в пункте 8.1 настоящих Правил потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Правил;
- требовать досрочного прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктом 4 пункта 7.11 настоящих Правил;
- получить часть страховой премии при досрочном прекращении договора страхования в соответствии с пунктом 7.12 настоящих Правил;
- письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 10.8 настоящих Правил;
- отказать в выплате страхового возмещения (не производить выплату страхового возмещения в связи с освобождением от нее) по основаниям и в случаях, предусмотренных разделом X настоящих Правил;

9.3. Страхователь обязан:

- при заключении договора страхования сообщить известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Правил;
- уплатить страховую премию в порядке и сроки, установленные договором страхования;
- создавать необходимые условия представителям Страховщика для проведения мероприятий, связанных с заключением договора страхования и его сопровождением в течение срока действия страхования (обеспечить доступ представителей Страховщика для осмотра застрахованного имущества, проверки условий его содержания, для оценки ущерба, предоставлять для этих целей необходимую документацию);
- в течение срока действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших известными Страхователю значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил;
- после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, уведомить о его наступлении Страховщика в соответствии с пунктом 10.1 настоящих Правил;
- при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в соответствии с пунктом 10.3 настоящих Правил, а также сохранить имущество после страхового случая в соответствии с пунктом 10.4 настоящих Правил;
- если договором страхования предусмотрено условие об агрегатной страховой сумме, после получения страхового возмещения и восстановления имущества уведомить Страховщика о восстановлении, предъявить Страховщику восстановленное имущество, а также представить ему документы, подтверждающие понесенные для этого расходы в соответствии с пунктом 10.21 настоящих Правил;
- при получении страхового возмещения передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования в соответствии с пунктом 11.2 настоящих Правил;
- обеспечить прохождение ТС планового технического осмотра в срок, установленный законодательством;
- соблюдать иные условия договора страхования и настоящих Правил.

9.4. Страхователь имеет право:

- отказаться от договора страхования во всякое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 1 пункта 7.11 настоящих Правил;
- заменить Выгодоприобретателя в соответствии с пунктом 2.5 настоящих Правил;
- ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила страхования.

9.5. Каждому праву (обязанности) Страхователя, указанному в настоящем разделе, корреспондирует соответствующая обязанность (право) Страховщика, хотя бы это и не было указано явно. Каждому праву (обязанности) Страховщика, указанному в настоящем разделе, корреспондирует соответствующая обязанность (право) Страхователя, хотя бы это и не было указано явно.

Х. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая. Порядок определения суммы убытка и размера страховой выплаты

10.1. Страхователь незамедлительно после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан уведомить о его наступлении Страховщика или его представителя, указанного в договоре страхования. Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

10.2. При наступлении страхового случая Страхователь обязан незамедлительно, но во всяком случае не позднее 24 часов с момента обнаружения Страхователем причиненного вреда (или с момента, когда Страхователь мог и должен был обнаружить причиненный вред) - обратиться в нижеперечисленные организации (далее по тексту - *компетентные органы*) и получить от них следующие документы, подтверждающие факт наступления события, вызвавшего:

а) повреждение либо уничтожение застрахованного имущества вследствие:

- ДТП - в ближайшее к месту совершения ДТП отделение ГИБДД; получить справку по установленной форме с указанием:
 - даты и места совершения ДТП;
 - регистрационного номера в журнале учета ДТП;
 - фамилий, имен, отчеств всех участников ДТП, в том числе виновного в ДТП;
 - имели ли участники ДТП право управления транспортными средствами (участвовавшими в ДТП), их состояние (трезв/нетрезв);
 - повреждений, полученных транспортными средствами в результате ДТП, с указанием на возможные скрытые повреждения;
 - а также копию протокола об административном правонарушении и справку о ДТП - в случае отсутствия сведений о других участниках ДТП;
- пожара или взрыва - в отделение (управление) пожарной охраны; получить копию постановления по факту пожара с указанием причины возгорания, характера и объема повреждений;
- стихийных бедствий (подпункт «в» пункта 4.1.1 настоящих Правил) - в Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ) или в Федеральную службу по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет); получить соответствующие документы, подтверждающие факт стихийного бедствия;
- противоправных действий третьих лиц (включая хищение отдельных частей, деталей, принадлежностей застрахованного имущества) - в ближайший к месту происшествия орган Министерства внутренних дел РФ; получить:
 - справку по установленной форме, подтверждающую факт обращения Страхователя в ОВД;
 - копию протокола с перечнем: повреждений застрахованного имущества с указанием причин их возникновения; похищенных частей (деталей, принадлежностей) застрахованного имущества; похищенного ДО;
 - копию постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела по факту противоправных действий третьих лиц;

б) хищение ТС - в ближайший к месту происшествия ОВД; получить:

- справку по установленной форме, подтверждающую факт обращения Страхователя в ОВД;
- копию постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела по ст. 158 или 161 либо 162 УК РФ;
- копию постановления о приостановлении уголовного дела по вышеуказанным статьям УК РФ;
- копию постановления о прекращении уголовного дела по вышеуказанным статьям УК РФ;
- копию решения суда (при передаче дела в суд);

Бремя доказывания невозможности обращения в компетентные органы лежит на Страхователе.

10.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю. В частности, Страхователь обязан не оставлять застрахованное имущество без присмотра, если ТС не способно передвигаться своим ходом.

10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителя Страховщика или до истечения 5 рабочих дней после направления Страховщику уведомления о страховом случае.

10.5. Страховщик или его представители имеют право проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества. Страхователь обязан представить Страховщику или его представителю для осмотра:

- поврежденное застрахованное имущество до его восстановительного ремонта;
- либо остатки уничтоженного застрахованного имущества,

В случаях повреждения либо уничтожения застрахованного имущества, происшедших вне пределов досягаемости Страховщика – предоставить Страховщику или его представителю:

- цветные фотографические изображения, качество и количество которых позволяет идентифицировать поврежденное либо остатки уничтоженного застрахованного имущества;
- акт осмотра застрахованного имущества с полным перечнем повреждений, составленный организацией или экспертом, имеющими лицензию на данный вид деятельности;
- смету (калькуляцию) затрат на восстановление поврежденного застрахованного имущества, составленную организацией или экспертом, имеющими лицензию на данный вид деятельности;
- копию действующей лицензии от организации или эксперта, которые производили осмотр застрахованного имущества и/или составляли смету (калькуляцию) затрат на восстановление поврежденного застрахованного имущества.

Страховщик или его представитель составляют акт осмотра поврежденного ТС (ДО).

В случае хищения ТС Страхователь обязан передать Страховщику:

- действующее свидетельство о регистрации ТС и паспорт ТС;
- все комплекты:

- оригинальных ключей похищенного ТС - за исключением случаев утраты ТС вследствие грабежа или разбоя;
- брелоков управления электронной противоугонной сигнализацией, установленной на ТС.

10.6. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) подает Страховщику заявление о наступлении страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам), к которому прилагает следующие документы (подлинники или заверенные заявителем копии с предъявлением подлинников):

а) экземпляр договора (страхового полиса), находящийся у Страхователя, и документ, подтверждающий своевременную уплату страховых взносов;

б) документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) или лица, являющегося представителем Страхователя. Если Страхователь является юридическим лицом - при подаче заявления у его представителя должна быть надлежащим образом оформленная доверенность на право ведения дел со Страховщиком от лица Страхователя.

в) документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества: действующее свидетельство о регистрации ТС; паспорт ТС; договор купли-продажи; свидетельство о наследовании; если Страхователь не является собственником ТС - действующие гражданско-правовой договор или нотариально оформленную доверенность от собственника ТС (упомянутые договор или доверенность должны подтверждать интерес Страхователя в сохранении застрахованного имущества);

г) документы, подтверждающие факт наступления события, вызвавшего причинение вреда объектам страхования: перечисленные в п. 10.2 настоящих Правил, а также талон ГИБДД о прохождении ТС планового технического осмотра, действительный на день наступления упомянутого события.

Предоставление справки из компетентных органов не обязательно при бое стекол и/или фар ТС либо их повреждении вследствие страхового случая, если виновное лицо отсутствует, а размер причиненного ущерба в результате повреждения стекол и/или фар ТС не превышает 5 % страховой суммы.

10.7. Страховщик в течение 5 рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 10.6. настоящих Правил:

- принимает решение о признании события страховым случаем и утверждает акт о страховом случае (Приложение 6 к настоящим Правилам), либо принимает решение об отказе в страховой выплате и составляет уведомление об отказе в страховой выплате, в котором приводит основания отказа.
- направляет один экземпляр акта о страховом случае либо уведомление об отказе в страховой выплате лицу, подавшему заявление о наступлении страхового случая.

10.8. Страховщик вправе, письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения в следующих случаях:

10.8.1. До полного выяснения обстоятельств причинения ущерба, если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечении независимых экспертов или судебного разбирательства, - не более чем на 5 рабочих дней со дня получения Страховщиком результатов расследования и затребованных документов;

10.8.2. До вынесения судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации, - не более чем на 5 рабочих дней с момента вступления в законную силу соответствующего решения суда.

10.9. Выплата страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) производится в срок не позднее 5 рабочих дней с момента утверждения акта о страховом случае. По соглашению между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) страховая выплата может быть произведена путем оплаты услуг станции технического обслуживания автомобилей, сервисного центра или иной ремонтной организации, с которой Страхователем (Выгодоприобретателем) заключен договор на ремонт ТС после страхового случая.

10.10. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю или Выгодоприобретателю убытки, причиненные страховым случаем, в пределах страховой суммы.

10.11. Размер убытков определяется Страховщиком на основании изучения документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) вместе с заявлением о наступлении страхового случая, результатов осмотра или обследования поврежденного имущества, расследования в отношении причин и размера убытков.

10.12. Страхователь вправе потребовать проведения независимой экспертизы в целях наиболее точного установления причин уничтожения или повреждения застрахованного имущества, а также размера возникших в связи с этим убытков. Независимая экспертиза проводится экспертом (экспертной комиссией), назначенным (назначенной) по согласованию сторон. Расходы по проведению независимой экспертизы несет Страхователь.

10.13. Сумма убытков оценивается следующим образом:

10.13.1. При повреждении ТС или ДО.

Величина убытков принимается равной стоимости выполнения ремонтно-восстановительных работ, проводимых в отношении поврежденного ТС и (или) установленного на нем ДО, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая. Выплата страхового возмещения осуществляется путем выплаты денежных средств, либо путем направления поврежденного ТС и (или) установленного на нем ДО на ремонт.

В стоимость выполнения ремонтно-восстановительных работ включается:

- стоимость приобретения запасных частей;
- стоимость расходных материалов;
- стоимость выполнения ремонтных работ.

Страховщик возмещает ущерб, связанный с устранением скрытых повреждений и дефектов, вызванных страховым случаем, выявленных в процессе ремонта и подтвержденных документально.

При обнаружении скрытых повреждений и дефектов Страхователь обязан до их устранения письменно известить об этом Страховщика для составления им дополнительного акта осмотра.

При полной конструктивной или фактической гибели ТС и (или) установленного на нем ДО, а также в тех случаях, когда их восстановительный ремонт превышает 75% от страховой стоимости (именуется «полная гибель»), ущерб принимается равным страховой стоимости ТС и (или) установленного на нем ДО за вычетом суммы износа за период действия договора страхования (пункт 5.8 настоящих Правил), стоимости годных для дальнейшей реализации остатков от ТС и/или дополнительного оборудования. Стоимость годных остатков ТС определяется Страховщиком (экспертами Страховщика или независимым экспертом по направлению Страховщика).

В случае полной гибели договор страхования в отношении соответствующего имущества досрочно прекращается в связи с выплатой страховой суммы с момента совершения страховой выплаты.

В случае непредставления документов из компетентных органов, подтверждающих факт наступления события, вызвавшего причинение вреда застрахованному имуществу, и отсутствия виновных лиц, страховая выплата производится в размере, не превышающем:

- 1% от страховой суммы, предусмотренной Договором – при повреждении исключительно лакокрасочного покрытия ТС;
- 5% от страховой суммы, предусмотренной Договором – при бое стекол и/или фар ТС;
- 3% от страховой суммы, предусмотренной Договором – в иных случаях.

До получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику поврежденные съемные детали (узлы, агрегаты) застрахованного имущества. По соглашению между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) допускается выплата страхового возмещения без передачи Страховщику поврежденных съемных деталей (узлов, агрегатов). При этом сумма страхового возмещения уменьшается на величину остаточной стоимости упомянутых деталей (узлов, агрегатов).

10.13.2. При хищении или уничтожении ТС или ДО:

Величина убытков принимается равной страховой стоимости похищенного (уничтоженного) застрахованного имущества за вычетом суммы износа ТС на момент наступления страхового случая.

10.14. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором страхования может быть предусмотрено условие о страховании «по первому риску», в соответствии с которым Страховщик обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный ущерб без соблюдения соотношения между страховой суммой и страховой стоимостью, но в пределах страховой суммы.

10.15. Если договором страхования предусмотрено условие об агрегатной страховой сумме, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению уменьшенной страховой суммы к первоначальной (пункт 5.1 настоящих Правил).

10.16. Страховая выплата по страховому случаю равна сумме убытков за вычетом из нее суммы размера франшизы, если она предусмотрена договором страхования, в соответствии с разделом VI настоящих Правил.

10.17. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

10.18. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой страховой выплаты, подлежащей оплате в соответствии с пунктом 10.16 настоящих Правил, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь или Выгодоприобретатель о получении таких сумм обязан немедленно сообщить Страховщику.

10.19. Договором страхования в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

10.20. В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

10.21. Если после совершения страховой выплаты договор страхования не прекращается досрочно по основаниям, предусмотренным пунктом 7.11 настоящих Правил, Страхователь обязан после получения страхового возмещения и восстановления имущества уведомить Страховщика о восстановлении, предъявить Страховщику восстановленное имущество, а также представить ему документы, подтверждающие понесенные для этого расходы. Страховщик вправе изготовить копии представленных документов. Если имущество восстановлено полностью, и сумма расходов на его восстановление составила не менее суммы страховой выплаты, Страховщик обязан составить акт о восстановлении имущества произвольной формы, в котором отмечает факт восстановления предмета застрахованного имущества и сумму понесенных для этого расходов. Акт составляется в двух экземплярах, один из которых находится у Страховщика, а другой – у Страхователя.

Если следующий по времени страховой случай с тем же предметом застрахованного имущества наступил при отсутствии составленного акта о восстановлении имущества, размер страховой выплаты определяется по правилам, установленным для условия об агрегатной страховой сумме (пункт 10.15 настоящих Правил). При этом страховая выплата за те же поврежденные детали (узлы, агрегаты) не производится.

10.22. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

10.22.1. При неисполнении в срок обязанности, предусмотренной пунктом 10.1 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.22.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствует Страховщику в осуществлении прав, предусмотренных пунктом 10.5 настоящих Правил.

10.22.3. Если событие, о котором было заявлено Страховщику как о страховом случае, не является таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.23. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

10.23.1. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя.

10.23.2. Если убытки возникли вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.23.3. Если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

10.23.4. Если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

10.23.5. 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); в этом случае Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

XI. Суброгация

11.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

XII. Порядок разрешения споров

12.1 Споры, связанные с заключением и исполнением договора страхования, разрешаются на основе переговоров между Страховщиком и Страхователем. При недостижении согласия споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.