

П Р А В И Л А

страхования гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (собственников, пользователей, эксплуатантов, арендаторов) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации принадлежащего Страхователю автотранспортного средства.

1.2. По договору страхования гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), убытки, возникшие вследствие причинения вреда его жизни, здоровью и/или имуществу (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО “Транснациональная страховая компания”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. **Страхователи - юридические лица** любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, включая иностранные, совместные предприятия, международные объединения, организации, фирмы, дееспособные **физические лица**, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, являющиеся владельцами автотранспортных средств (собственники, пользователи, эксплуатанты, арендаторы), заключившие договор страхования.

1.5. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред

(Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (ст. 931 ГК РФ).

В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика (ст. 955 ГК РФ).

1.6. Не допускается страхование:

- а) противоправных интересов;
- б) расходов, к которым Страхователь может быть принужден в целях освобождения заложников.

1.7. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств являются имущественные интересы Страхователя (иного лица, на которое по договору страхования возложена ответственность за причинение вреда), связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, вред, причиненный третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства.

2.2. На условиях настоящих Правил Страховщик заключает договоры страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (легковых и грузовых автомобилей, автобусов и микроавтобусов, мототранспортных средств, тракторов и прочей сельскохозяйственной техники).

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный потерпевшим третьим лицам, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами страховой случай считается имевшим место, и обязательства Страховщика наступают, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также вследствие выхода источника повышенной опасности (автотранспортного средства) из обладания его владельца в результате противоправных действий третьих лиц.

В соответствии с настоящими Правилами к событиям, которые могут явиться причиной наступления страхового случая относятся: дорожно – транспортное происшествие, столкновение с другим автотранспортным средством, наезд на движущиеся или неподвижные предметы (здания, сооружения, постройки, ремонтно-дорожные механизмы, знаки и обозначения, стационарные знаки дорожного движения и т.п.), наезд

на пешеходов, велосипедистов, животных, опрокидывание, падение с мостов, путепроводов, пожар, возникший из-за неисправности электрооборудования в автотранспортном средстве, повреждение дорожного покрытия вследствие аварии подземных коммуникаций (водопроводной или отопительной систем) или его дефектов: выбоин, проседаний и провалов дорожного покрытия и т.д., иные события, возникающие в процессе движения по дороге автотранспортного средства и с его участием, при которых погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб.

При этом обязательства Страховщика наступают только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причиненным третьим лицам вредом.

3.3. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает, если событие, признанное страховым случаем, возникшее во время эксплуатации Страхователем автотранспортного средства, повлекло за собой:

а) увечье, утрату потерпевшим трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью);

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

3.4. В соответствии с настоящими Правилами возмещению, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), подлежат:

а) убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью третьих лиц, включая:

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

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы к месту лечения и обратно, расходы на платное медицинское обслуживание, подготовку к другой профессии и т.д.);

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

- расходы на погребение.

б) убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения имущества третьих лиц.

При этом по желанию Страхователя в договор страхования могут быть включены как все из перечисленных в настоящем подпункте убытков в связи с причинением Страхователем вреда третьим лицам, так и отдельные из них.

Если в договоре не оговорено специально, то страхованием покрываются все убытки перечисленные в настоящем подпункте.

При заключении договора страхования стороны могут установить по каждому включаемому в договор убытку и виду транспортного средства в пределах страховой суммы лимиты ответственности Страховщика.

Расчет страховой премии производится с использованием тарифных ставок по видам убытков в зависимости от вида транспортного средства с применением повышающих или понижающих коэффициентов, учитывая степень риска (согласно Приложению 1 к настоящим Правилам);

3.5. Кроме того, Страхователю возмещаются расходы, связанные с

предъявлением и рассмотрением иска, судебными издержками пострадавшей стороны и другие расходы, связанные с наступлением страхового случая и произведенные с письменного согласия Страховщика.

Примечание: Если претензии третьих лиц превышают страховую сумму, то указанные в п.3.5 расходы выплачиваются пропорционально отношению страховой суммы к общей сумме претензии.

3.6. Если договор заключен с юридическим лицом, то действие его распространяется на всех лиц, допущенных Страхователем к управлению данным автотранспортным средством с учетом требований Страховщика, оговоренным в договоре страхования. По договору, заключенному с индивидуальным владельцем автотранспортного средства, застрахованной считается гражданская ответственность, как самого Страхователя, так и при наличии соответствующих документов (удостоверение, доверенность) лиц, допущенных к управлению автотранспортным средством, которые указаны в заявлении на страхование.

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

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;
- д) причинения вреда членам семьи Страхователя (Застрахованного), лицам, работающим у него, или лицам, находившимся на эксплуатируемом Страхователем (Застрахованным) средстве автотранспорта;
- е) управления автотранспортным средством лицом, не имеющим на то прав, или лицом, находящимся в состоянии опьянения или под воздействием наркотиков;
- ж) использования автотранспортного средства для обучения, а также участия в соревнованиях и состязаниях на скорость, проверки скорости или при испытаниях любого рода;
- з) использования технически неисправного автотранспортного средства (имеющего неисправности, при наличии которых эксплуатация запрещена Правилами дорожного движения РФ), а также использования автотранспортного средства в целях, несвойственных его техническому назначению;
- и) дорожно-транспортного происшествия, произошедшего после окончания срока действия талона Государственного технического осмотра;
- к) умышленных действий или грубой неосторожности пострадавших третьих лиц;
- л) форс-мажорных обстоятельств (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств).
- м) имеют место косвенные коммерческие потери третьего лица в связи с неправомочными и незаконными действиями Страхователя (Застрахованного), а также потери в связи с возникшим нарушением пострадавшим сроков поставки товаров или производства услуг (штрафы и т.п.);
- н) имеют место убытки, возникшие в результате перевозки взрывчатых веществ и радиоактивных материалов;
- о) вред причинен в результате участия Страхователя в гражданских волнениях и в несанкционированных митингах;
- п) событие произошло в результате действия лиц противоправно завладевших и использовавших средства транспорта;

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон отдельно по видам ответственности.

4.2. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения по видам ответственности, видам рисков, по каждому страховому случаю, по каждому автотранспортному средству (лимиты ответственности).

4.3. Выплаты страхового возмещения ни при каких условиях не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4.4. После выплаты по страховому случаю страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму (лимит ответственности) путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

4.5. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в ее пределах лимиты ответственности, а также включить страховой риск, ранее не включенный в договор страхования, но предусмотренный настоящими Правилами, путем заключения дополнительного соглашения, в котором размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом взнос за неполный месяц исчисляется как за полный.

5. ФРАНШИЗА

В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

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

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом представленных Страхователем данных об объекте страхования, модели автотранспортного средства, его производственного назначения, условий эксплуатации,

технических характеристик автотранспортных средств, статистических данных об аварийности и т.д., характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска.

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховой взнос уплачивается в следующих размерах от суммы годового взноса: за 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

6.3. Страхователь обязан, если иное не оговорено в договоре страхования, в течение 5-ти дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком или его представителем;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

6.4. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться в два срока: 50% - при заключении договора, 50% - не позднее 4-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях договора страхования.

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

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, предусмотренный условиями договора страхования, договор расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке уплаты очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

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

6.6. Страхователю, который в течение двух и более лет без перерыва заключал договоры страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств у Страховщика и по этим договорам не было страховых случаев, может предоставляться скидка со страховой премии при заключении нового договора страхования в следующих размерах от суммы страховой премии, исчисленной на общих основаниях: при непрерывном страховании в течение двух предшествующих лет - 10%, трех и более лет - 15%.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования ответственности владельцев автотранспортных средств заключается на срок от 1 до 12 месяцев.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, в котором должны быть отражены все технические характеристики автотранспортного средства, указаны страховые риски, о страховании которых предлагается заключить договор, а также предложения по страховой сумме (лимитам ответственности) и сроку действия договора страхования.

К заявлению по требованию Страховщика могут прилагаться следующие документы:

а) технический (е) паспорт (а) на автотранспортное (ые) средство (а), а также документы (доверенность, договор аренды, проката и т.д.), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения автотранспортным средством;

б) свидетельство(а) о регистрации в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации (ГИБДД РФ);

в) водительское удостоверение;

г) иные документы, свидетельствующие о характере использования источника повышенной опасности (автотранспортного средства).

7.3. При страховании гражданской ответственности владельца автотранспортных средств Страховщик, на основании представленных Страхователем документов, подтверждающих право собственности, пользования или владения автотранспортным средством, составляет опись автотранспортных средств с указанием их технических характеристик. Опись подписывается Страхователем и заверяется его печатью.

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

7.4. Для принятия решения о заключении договора страхования гражданской ответственности владельца (владельцев) автотранспортного средства (автотранспортных средств) Страховщик вправе произвести осмотр автотранспортного средства (автотранспортных средств), условия его (их) содержания и эксплуатации, включая эксплуатационную документацию, а Страхователь должен предоставить Страховщику такую возможность.

7.5. О сведениях, не отраженных в заявлении, но имеющих существенное значение для оценки степени риска, Страхователь обязан сообщить дополнительно.

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

а) об объекте страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.7. При заключении договора страхования и в течение срока его действия Страхователь обязан сообщать Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (изменение режима, условий эксплуатации автотранспортных(ого) средств(а), замена конструктивных деталей, установка дополнительного оборудования и т.п.) и установления размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

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

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

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

7.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления страхового полиса (Приложение 2 к настоящим Правилам) и/или договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам).

7.9. Договор страхования вступает в силу, если иное не оговорено договором страхования, с 00 часов дня, следующего за днем, поступления страховой премии или первого ее взноса на расчетный счет Страховщика при безналичном расчете или с 00 часов дня, следующего за днем внесения страховой премии в кассу Страховщика или уплаты представителю Страховщика при наличном расчете.

7.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- д) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- е) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

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

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

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

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. Страхователь обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о существенных изменениях в степени риска, сообщать о данных изменениях Страховщику (существенное изменение характера и условий эксплуатации автотранспортного средства, передача застрахованного автотранспортного средства третьим лицам, изменение географии маршрутов, постановка на внеплановый ремонт и т.п.).

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

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

10.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

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

10.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние и условия эксплуатации автотранспортных средств.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования;
- б) при заключении договора страхования произвести осмотр автотранспортного средства, гражданская ответственность владельца которого подлежит страхованию;
- в) при изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования;
- г) расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ;
- д) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступившего события, при необходимости направлять запросы в компетентные органы (ГИБДД, правоохранительные, пожарные, аварийно-технические, службы спасения и т.д.) о предоставлении документов и информации по этому событию;
- е) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события или размера предполагаемого страхового возмещения.

11.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;
- б) оформить дополнительное соглашение (по желанию Страхователя) при восстановлении страховой суммы (лимита ответственности) или увеличении объема ответственности по видам рисков;
- в) при признании наступившего события страховым случаем произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.3. Страхователь имеет право:

- а) требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;
- б) на изменение условий договора страхования;
- в) досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ и настоящими Правилами;
- г) получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной;
- д) получить дубликат страхового полиса в случае утраты полиса, выданного ему Страховщиком при заключении договора.

11.4. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплатить страховую премию в сроки и порядке, установленном настоящими Правилами и договором страхования;
- б) сообщать Страховщику о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данных объектов страхования.

11.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (или его представитель) обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным способом, указанным в договоре страхования, о случившемся Страховщику (его представителю), в правоохранительные и иные компетентные органы.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события;

б) представить Страховщику письменное заявление с приложением документов, необходимых (при признании наступившего события страховым случаем) Страховщику для определения суммы страхового возмещения;

в) принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению убытка (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными);

г) предоставить Страховщику необходимые документы для определения факта, причин и размеров причиненного наступившим событием ущерба, а также справки медицинских учреждений, иные документы, являющиеся основанием для выплаты страхового возмещения;

д) незамедлительно сообщать Страховщику о всех требованиях, предъявляемых к нему в связи с наступившим событием или о начатом против него судебном деле, представить Страховщику все сведения об обстоятельствах причинения вреда и документы, полученные от компетентных органов (милиции, ГИБДД, следственных органов), необходимые для установления причины и последствий наступившего события, характера и размера ущерба;

е) обеспечить участие Страховщика в установлении размера причиненного вреда;

ж) предоставить Страховщику право отстаивать интересы Страхователя в судебных органах, а также оказывать всевозможное содействие Страховщику во внесудебной защите;

з) не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

11.6. После получения сообщения о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик обязан:

а) произвести осмотр места наступившего события, выяснить обстоятельства наступления события и определить размер причиненного вреда (убытка);

б) после предоставления необходимых документов, в случае признания заявленного Страхователем события страховым, составить страховой акт и произвести расчет суммы страхового возмещения;

в) при признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в установленный настоящими Правилами и договором страхования срок.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРОВ УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. В соответствии с гражданским законодательством под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для

восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

12.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт/аварийный сертификат) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

12.3. При требовании страхового возмещения Страхователь обязан представить договор (полис) страхования и документы, свидетельствующие об интересе в застрахованном объекте страхования, документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения автотранспортным средством, претензионные документы потерпевших третьих лиц, иные документы, подтверждающие наличие страхового интереса.

Факт и причина возникновения события, в результате которого был нанесен ущерб, должны подтверждаться также следующими документами:

- **любые материалы о факте наступления страхового события**, документы компетентных органов, другие официальные документы (акты, заключения, справки), подтверждающие наступление события;

- **акты осмотра** места наступления события экспертом, аварийным комиссаром, акты экспертизы, оценки и иные документы, составленные согласно законов того места, где определяется убыток;

- **иные документы**, необходимые Страховщику для рассмотрения претензии;

- **для доказательства размера вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц** - заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах;

- **для доказательства размера ущерба, причиненного имуществу третьих лиц** - документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.

12.4. Для получения более полной информации о наступившем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с его возникновением, у компетентных органов и других организаций (ГИБДД, аварийно-спасательные службы, специальные подразделения служб спасения, медицинские учреждения и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости к работе по определению причин наступившего события и размера убытков могут быть привлечены независимые эксперты, оплата услуг которых осуществляется требующей стороной.

При этом Страховщик несет обязательства за разглашение в любой форме полученных сведений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.5. При отсутствии разногласий между сторонами определение размеров причиненного вреда и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем и пострадавшими лицами документов, а также:

а) при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц - на основании документов, заключений экспертов - медиков, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК) об установлении степени длительной или постоянной утраты профессиональной трудоспособности и нуждаемости в дополнительных видах лечения и расходов, документов органов социального обеспечения, компетентных органов и т.д.

В качестве подтверждения вреда здоровью потерпевших могут также служить постановления органов дознания или предварительного следствия, документы, представленные потерпевшими лицами, свидетельствующие о произведенных ими расходах на лечение и восстановление здоровья.

При определении величины вреда здоровью личности (потерпевшим третьим лицам) учитываются также дополнительные расходы: дополнительное питание (расходы на дополнительное питание определяются на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано ВТЭК), на специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), обучение новой специальности (счета учебных заведений о затратах на обучение) и т.д.

Определение размера заработка (дохода), утраченного в результате повреждения здоровья, а также части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, осуществляется в соответствии с законодательством РФ (на основании документов и расчетов, представленных Страховщику с места работы, учебы потерпевших).

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

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

б) при нанесении ущерба имуществу третьих лиц (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, включая имущество физических, юридических лиц и животных и т.д.) - на основании документов компетентных органов (ГИБДД, правоохранительных, пожарных, аварийно-технических, спасательных), комиссий государственных органов, производственно-экспертных комиссий и т.д.

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

- транспортным средствам, принадлежащим третьим лицам:

- в случае уничтожения транспортного средства - в размере стоимости транспортного средства за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

- в случае повреждения транспортного средства - в размере расчетной стоимости его ремонта, исходя из данных акта осмотра и калькуляции, с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

- зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу, принадлежащему **юридическим лицам, включая витрины магазинов и торговых павильонов, рекламные стенды, табло и т.д.** - в зависимости от степени повреждения, исходя из балансовой стоимости имущества;

- зданиям, строениям, иному имуществу, принадлежащему **физическим лицам, включая заборы, хозяйственные постройки, витрины магазинов и торговых павильонов и т.д.:**

- если строение (имущество) уничтожено (разрушено), но имеются остатки, годные для использования, - в размере разницы между действительной стоимостью строения и суммой стоимости остатков материалов на дату наступления события;

- при повреждении строения (имущества) - стоимость затрат по его восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость строения (имущества).

Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных строений в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая. Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями строений, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового события и их новой стоимости;

- **животным, принадлежащим третьим лицам** - исходя из экспертной оценки, свидетельствующей о стоимости животного, а также на основании данных специализированных организаций (клубов служебного собаководства, племенных центров, обществ охраны животных и т.п.), публикуемых в соответствующих изданиях этих организаций (газеты, журналы, бюллетени и пр.).

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный ущерб.

12.6. Расходы Страхователя, связанные с предъявлением и рассмотрением иска, судебными издержками пострадавшей стороны и другие расходы, связанные с наступлением страхового случая и произведенные с письменного согласия Страховщика, определяются на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

Если претензии третьих лиц превышают страховую сумму, то расходы выплачиваются пропорционально отношению страховой суммы к общей сумме претензии.

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

12.8. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им документов, составляет **страховой акт**, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате пострадавшим третьим лицам.

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

12.9. При страховании ответственности владельцев автотранспортных средств перед третьими лицами страховое возмещение исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

12.10. В случае причинения вреда нескольким лицам при определении размера страхового возмещения, приходящегося на одного потерпевшего, Страховщик исходит из принципа пропорционального распределения предусмотренной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности) между всеми потерпевшими с учетом доли каждого в совокупном ущербе, причиненном всем потерпевшим и подлежащим возмещению по решению суда.

Размер выплаченного совокупного возмещения потерпевшим, независимо от их числа, не может превышать установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности).

12.11. При наличии спора между сторонами размер страхового возмещения определяются на основании решения суда.

Определение размера убытка может быть произведено независимой экспертизой, которая выполняется за счет требующей стороны.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, включая документы пострадавших третьих лиц;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

13.2. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком на основании заявления Страхователя и страхового акта в течение 15-ти банковских дней, а в связи со смертью – в течение 10-ти банковских дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

При этом Страховщик имеет право задерживать выплаты при особо сложных обстоятельствах наступившего события по обоюдному соглашению с лицом, которому должна быть произведена выплата.

13.3. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком непосредственно потерпевшим третьим лицам.

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

13.4. Страховое возмещение не выплачивается, если:

а) Страхователь не заявил в установленном порядке о наступившем событии, в связи с чем невозможно определить обстоятельства, причины и размер причиненного вреда;

б) автотранспортное средство управлялось Страхователем либо другим уполномоченным им лицом в состоянии любой степени опьянения (алкогольного, наркотического, токсического) или без соответствующего документа на право управления автотранспортным средством данной категории;

в) автотранспортное средство использовалось в технически неисправном состоянии (имеющее неисправности, при наличии которых эксплуатация запрещена Правилами дорожного движения РФ);

г) автотранспортное средство использовалось в целях обучения вождению или для участия в соревнованиях или испытаниях;

д) событие, вследствие которого был причинен вред имуществу третьих лиц, наступило по причине нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил пожарной безопасности, перевозки и хранения огнеопасных, взрывоопасных веществ и предметов;

е) наступившее событие возникло из-за умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, направленных на его наступление (наличие умысла в их действиях устанавливается на основании решения суда или соответствующих компетентных органов).

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

Вместе с тем Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред им причинен по вине (умышленно или по грубой неосторожности) Страхователя или Застрахованного лица (п.2 ст.963 ГК РФ)¹;

ж) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

з) Страхователь сообщил неправильные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске, а в случае предварительного заключения договора страхования - не представил недостающих сведений;

и) Страхователь не сообщил о существенных изменениях в риске;

¹ При этом после оплаты убытков пострадавшему третьему лицу Страховщик приобретает в таких случаях право на возмещение понесенного им материального ущерба (суброгацию) и может взыскать убытки со Страхователя или Застрахованного лица. Например, Страховщик вправе требовать возмещения оплаченных им убытков, которые были причинены Страхователем, управлявшим автотранспортным средством в нетрезвом состоянии (п.2 ст.963, п.1 ст.965 ГК РФ и комментарии к ним).

к) Страхователь не выполнил обязательства, обусловленные настоящими Правилами и/или договором страхования;

л) Страхователь своевременно не известил Страховщика о предъявленных к нему претензиях или о начатом против него судебном деле;

м) автотранспортное средство использовалось после окончания срока действия талона Государственного технического осмотра;

н) Страхователь воспрепятствовал участию Страховщика в судебных делах и в определении размера причиненного вреда (убытка), а также отказался оказывать ему необходимую помощь;

о) Страхователю причинен вред в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в т.ч. в результате издания указанными органами и должностными лицами актов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

13.5. Страховщик не возмещает дополнительно возникший ущерб в результате:

а) непринятия Страхователем необходимых мер по предотвращению увеличения размеров убытка или совершения им каких-либо умышленных действий в целях увеличения размеров убытка;

б) воспрепятствования Страхователя участию Страховщика в переговорах и заключению соглашений с пострадавшими третьими лицами.

13.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма соответственно уменьшается, но может быть восстановлена в прежних размерах за дополнительную премию.

13.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

14. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

При страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в двух и более страховых организациях (**двойное страхование**), о котором Страхователь обязан поставить в известность Страховщика, страховое возмещение выплачивается Страховщиком только с применением пропорционального метода расчета или только в той части, которая не покрывается страхованием данного риска другими страховыми организациями.

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

Право на предъявление к Страховщику претензий по страхованию ответственности перед третьими лицами сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, начиная со дня наступления страхового случая.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

**РАЗМЕРЫ ТАРИФНЫХ СТАВОК
(в % к страховой сумме)**

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
Вред жизни и здоровью третьих лиц, включая:	0,44
- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья	0,18
- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, иные расходы, указанные в п. 3. 4 Правил страхования)	0,11
- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания	0,11
- расходы на погребение	0,04
Уничтожение или повреждение имущества (реальный ущерб)	0,50
Расходы, связанные с предъявлением и рассмотрением иска, судебными издержками пострадавшей стороны и другие расходы, связанные с наступлением страхового случая	0,28

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховой взнос уплачивается в следующих размерах от суммы годового взноса: за 1 месяц – 20%, 2 месяца – 30%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, исходя из вида транспорта (повышающие от 1,0 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,9), рабочего объема двигателя (для легковых автомобилей) (повышающие от 1,0 до 2,0 и понижающие от 0,5 до 0,9), числа посадочных мест (для автобусов), (повышающие от 1,0 до 4,0 и понижающие от 0,2 до 0,9), массы грузового автомобиля (повышающие от 1,0 до 2,0 и понижающие от 0,2 до 0,9), условий эксплуатации (повышающие от 1,0 до 5,0 и понижающие от 0,3 до 0,9), пробега (повышающие от 1,0 до 2,0 и понижающие от 0,5 до 0,9), стажа водителя (повышающие от 1,0 до 3,0 и понижающие от 0,2 до 0,9) и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,0 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,9).