

*Утверждено:*

*Советом директоров ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ»*

*Протокол № 7 от 24 апреля 2007 г*

*Председатель Совета директоров В.Н.Кривенцов*

**Правила  
( общие условия ) страхования  
автотранспортных средств;  
гражданской ответственности, связанной с их эксплуатацией  
и лиц в автотранспортных средствах от несчастных случаев**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>I РАЗДЕЛ – ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
Статья 1. ВВЕДЕНИЕ .....	3
Статья 2. ВИДЫ И ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	3
Статья 3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
Статья 4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	4
Статья 5. ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	4
Статья 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	4
Статья 7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА И ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ .....	5
Статья 8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ .....	6
Статья 9. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	6
Статья 10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТРАХОВЩИКА) .....	7
Статья 11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ.....	7
Статья 12. СРОКИ ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ.....	7
<b>II РАЗДЕЛ СТРАХОВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (АВТОКАСКО)...</b>	<b>7</b>
Статья 13. ЗАСТРАХОВАННЫЕ ОБЪЕКТЫ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО) .....	7
Статья 14. СТРАХОВЫЕ РИСКИ.....	8
Статья 15. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	8
Статья 16. ПРАВА СТРАХОВЩИКА В ОТКАЗЕ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ .....	8

Статья 17. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ.....	9
Статья 18. СТРАХОВАЯ СУММА.....	9
Статья 19. СТРАХОВАНИЕ НА ПОЛНУЮ И НЕПОЛНУЮ СТОИМОСТЬ.....	9
Статья 20. ВИДЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА.....	9
Статья 21. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ (ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ) .....	10
Статья 22. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ .....	11
Статья 23. СУБРОГАЦИЯ.....	12
<b>III РАЗДЕЛ. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ .....</b>	<b>13</b>
Статья 24. СТРАХОВЫЕ РИСКИ.....	13
Статья 25. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	13
Статья 26. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	13
Статья 27. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ .....	13
Статья 28. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ .....	13
Статья 29. ЧАСТИЧНЫЙ ВОЗВРАТ ПРЕМИИ.....	14
<b>IV РАЗДЕЛ. СТРАХОВАНИЕ ЛИЦ В АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВАХ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ .....</b>	<b>14</b>
Статья 30. ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ .....	14
Статья 31. ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	14
Статья 32. ВИДЫ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ И ЕГО РАСПРЕДЕЛЕНИЕ .....	14
Статья 33. СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ ИЛИ УТРАТЫ ОБЩЕЙ ТРУДОСПОСОБНОСТИ (ОСНОВНОЕ) .....	15
Статья 34. СТРАХОВАНИЕ МЕДИЦИНСКИХ РАСХОДОВ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ).....	15
Статья 35. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (ВОЗМЕЩЕНИЯ), ПОЛНЫЙ ИЛИ ЧАСТИЧНЫЙ ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ И НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ .....	15
Статья 36. ЧАСТИЧНЫЙ ВОЗВРАТ ПРЕМИИ.....	16

# **І РАЗДЕЛ – ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **Статья 1. ВВЕДЕНИЕ**

Содержащиеся в настоящих Правилах общие условия страхования автотранспортных средств; гражданской ответственности, связанной с их эксплуатацией и лиц в автотранспортных средствах от несчастных случаев (далее по тексту Общие условия) действующие в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», нормативно-правовыми актами органов страхового регулирования являются неотъемлемой частью договора страхования, но по соглашению сторон, как при заключении, так и в период действия договора могут быть дополнены, изменены или заменены в отдельных пунктах другими условиями, общепринятыми в страховой практике.

## **Статья 2. ВИДЫ И ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

Страховщик в соответствии с настоящими Общими условиями производит страхование:

1. Автотранспортных средств (далее по тексту АТС).

Объектами страхования по данному виду являются имущественные интересы, связанные с владением, использованием и распоряжением АТС.

2. Гражданской ответственности владельцев (водителей) АТС за ущерб, причиненный третьим лицам при пользовании этими средствами.

Объектами страхования по данному виду являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред.

3. Лиц, находящихся в АТС от несчастных случаев.

Объектами страхования по данному виду являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью граждан, оказанию им медицинских услуг.

## **Статья 3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1. **Страховщик** – страховая организация обязующаяся за обусловленную договором страхования плату – страховую премию (страховой взнос) произвести страховую выплату Страхователю или иному лицу, обусловленному договором страхования, вследствие страхового случая

2. **Страхователь** – юридическое или дееспособное физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста.

3. **Представитель страхователя** – лицо, наделенное письменными полномочиями представлять интересы страхователя.

Примечание: Далее в тексте Общих условий термин "страхователь" употребляется также в значении "представитель страхователя".

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

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

6. **Страховой случай** – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, в результате которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю или иному лицу, обусловленному договором страхования.

7. **Страховая сумма (лимит ответственности)** – определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая в предусмотренном договором страхования порядке произвести страховую выплату.

Страховая сумма (лимит ответственности) может быть установлена:

- по каждому страховому случаю;

- по сумме случаев за период действия договора страхования, когда страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается на размер произведенной страховой выплаты и может быть восстановлена после уплаты дополнительной премии пропорционально оставшемуся сроку страхования.

8. **Страховая премия (страховой взнос)** – плата за страхование, размер которой определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска (срок страхования, объем обязательств, стаж и возраст водителя, характер использования АТС стоимость ремонта, место хранения и др.). При этом Страховщик вправе применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам.

9. **Водитель** – физическое лицо, допущенное в установленном законом порядке к управлению АТС, указанным в договоре страхования. На время управления АТС водитель выполняет обязанности Страхователя, указанные в настоящих Общих условиях. Невыполнение водителем обязанностей Страхователя влечет за собой те же последствия, что и невыполнение данных обязанностей Страхователем.

10. **АТС** – это устройства, предназначенные для перевозки людей, грузов или установленного на них оборудования, а также прицепы и полуприцепы, не оборудованные двигателями и предназначенные для движения в составе с АТС.

11. **Потерпевший** – лицо, включая пассажира транспортного средства, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании АТС. Положения настоящих Общих условий, касающиеся потерпевших, также применяются и к лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца, наследников потерпевших, и к другим лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право на возмещение указанного вреда.

12. **Застрахованный** – находящееся в АТС лицо, в отношении которого заключен договор страхования от несчастных случаев.

13. **Несчастный случай** – непредвиденное событие, повлекшее за собой причинение вреда здоровью или смерть застрахованного лица.

14. **Франшиза** – доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба в абсолютной величине или в процентах от страховой суммы или размера ущерба.

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

- «безусловная» франшиза предусматривает уменьшение размера возмещения по каждому страховому случаю на размер установленной суммы – франшизы;

- «условная» франшиза предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеру установленной суммы, но если размер ущерба превышает установленную сумму, то при расчете страхового возмещения франшиза не учитывается.

#### **Статья 4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае наступления следующих событий:

1. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
2. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
3. Совершения террористических актов и диверсий.
4. Воздействия ядерного взрыва, радиации и радиоактивного заражения и землетрясения.
5. Использования АТС для обучения вождению, участия в гонках, тренировочных заездах при подготовке к ним или при испытаниях любого рода, если иное не оговорено в договоре страхования.
6. Использования технически неисправного АТС (имеющего неисправности, при наличии которых эксплуатация запрещена Правилами дорожного движения Российской Федерации).
7. Вождения АТС в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения или иного опьянения, или уклонения от прохождения контроля на наличие этих веществ в организме, а также если водитель АТС скрылся с места ДТП.
8. Использования АТС в целях, несвойственных его техническому назначению, или в иных, по сравнению с указанными в заявлении на страхование целях, в частности, для перевозки взрывоопасных и пожароопасных веществ, материалов и предметов в непригодном для таких перевозок АТС и без ведома Страховщика.
9. Управление АТС неправомочным водителем, а также без предписанного законом водительского удостоверения.
10. Умысла Страхователя или его представителей, а также нарушения кем-либо из них установленных правил эксплуатации АТС.

#### **Статья 5. ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

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

#### **Статья 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по форме, установленной Страховщиком, дающей информацию об объектах страхования и степени риска. При этом указанные в заявлении страховые суммы и лимиты ответственности согласовываются со Страховщиком.

2. Помимо сведений, предусмотренных по установленной Страховщиком форме, Страхователь обязан сообщить и всю другую известную ему информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков при его наступлении.

3. Страховщик в свою очередь имеет право запросить и другую необходимую информацию для более точного суждения о вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

4. Для заключения договора Страхователь по требованию Страховщика обязан предоставить:

4.1. Документы, подтверждающие его право на владение, пользование и распоряжение АТС (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства в МВД, договор аренды, лизинга, залога, доверенность и др.).

4.2. Документы, удостоверяющие личность Страхователя – физического лица или действующего от его имени представителя и объем его полномочий.

5. Договор страхования вступает в силу после получения Страховщиком страховой премии и выдачи им соответствующего письменного подтверждения, если иное не оговорено в договоре страхования.

6. Договор страхования оформляется путем составления единого документа, подписанного обеими сторонами – Договора страхования, либо путем выдачи Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса (подписанного Страховщиком) с приложенными к нему настоящими Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью договора страхования. При этом ранее выданные документы в подтверждение договора страхования теряют силу.

7. Полис выдается:

7.1. При безналичной форме уплаты – в течение 5 рабочих дней со дня поступления страховой премии или ее части (при оплате в рассрочку) на счет Страховщика.

7.2. При уплате наличными деньгами – непосредственно после получения страховой премии или ее части (при оплате в рассрочку).

8. Договор страхования может быть заключен на один год, на срок менее года (но не менее чем на 15 дней) или на срок более года.

9. Если иное не оговорено, страхование начинается в 00 часов и оканчивается в 24 часа тех чисел, которые указывают начало и окончание действие договора.

10. Действие договора страхования прекращается в случаях:

10.1. Истечения срока его действия.

10.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

10.3. Неуплаты Страхователем страховой премии или её части при оплате премии в рассрочку в установленные договором страхования сроки, если договором не определено иное;

10.4. Расторжение договора в иных случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом РФ;

10.5. Действие договора страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в том числе в результате утраты (уничтожения) АТС. В этом случае Страхователь имеет право на часть страховой премии, пропорционально оставшемуся сроку страхования.

С момента регистрации перехода прав на застрахованное АТС другому лицу (продажа, дарение), если Страхователь уведомил Страховщика о переходе прав на застрахованное АТС другому лицу, договор страхования может быть заключен с новым владельцем.

11. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию одной из сторон на основании соответствующего письменного уведомления. При этом при расторжении договора по инициативе Страховщика договор считается расторгнутым с даты указанной в письменном уведомлении Страховщика, но не ранее истечения 30 календарных дней с даты отправки такого уведомления.

При расторжении договора по инициативе Страхователя договор расторгается с даты предложенной Страхователем. При этом к заявлению на расторжение должен быть приложен оригинал страхового полиса.

12. Возврат премии производится не позднее 15-ти рабочих дней с даты прекращения действия договора страхования.

13. При расторжении договора Страховщиком возврат страховой премии производится пропорционально оставшемуся сроку.

14. При расторжении договора Страхователем в случае, если общий непрерывный срок действия договоров составил более одного года, Страховщик удерживает часть премии пропорционально действующему сроку страхования, но не менее чем за 15 дней, а в случае, если он составил менее одного года – в соответствии с краткосрочным тарифом (приложение № 1 к Общим условиям).

15. Причитающаяся возврату Страхователю часть премии при страховании на условиях «по сумме случаев» (п. 7. ст. 3. Общих условий), уменьшается также пропорционально отношению суммы страховых выплат к страховой сумме (лимиту ответственности).

16. По соглашению сторон причитающаяся к возврату согласно п.п. 14 и 15 ст. 6 настоящих Общих условий часть премии может уменьшаться также на сумму оплаченной или причитающейся к оплате страховой выплаты, но не более чем на сумму премии, причитающейся к возврату согласно указанным пунктам. При этом страхователю представляется соответствующая скидка.

17. Страховщик имеет право отказать в заключении (продлении) договора добровольного страхования без объяснения причин.

18. При продлении договоров страхования Страховщик в зависимости от количества имевших место страховых случаев применяет надбавки к страховой премии, а при отсутствии их предоставляет скидки – то есть применяет систему «бонус-малус» (приложение № 2 к Общим условиям)

## **Статья 7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА И ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

1. Страхователь обязан незамедлительно письменно сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, влияющих на увеличение степени риска и объема страхового покрытия (изменение характера, интенсивности и условий эксплуатации и хранения транспортного средства, проведение капитального ремонта АТС и т.п.).

2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих к увеличению степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, или уплаты дополнительной премии соразмерно увеличению степени риска путем направления письменного уведомления и выставления дополнительного счета, в котором указывается размер дополнительной премии и срок её оплаты.

3. В случае отсутствия письменного уведомления Страховщика об обстоятельствах, изложенных в ст.7 настоящих Общих условий, а также при неуплате дополнительной премии ущерба при наступлении страхового события не подлежат возмещению Страховщиком.

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

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

6. В случае если с момента заключения договора страхования произошло повышение индекса цен на различного вида товары и услуги (в том числе на запчасти, ремонтные работы и медицинские услуги) более чем на 30%, Страховщик, не дожидаясь окончания действия договора страхования, имеет право увеличить размер премии, уведомив Страхователя.

Страхователь в свою очередь может доплатить разницу в премии пропорционально оставшемуся сроку страхования.

При неуплате Страхователем дополнительной премии в течение 15 рабочих дней со дня отправки уведомления и выставления счета Страховщик производит страховую выплату на основании цен, действовавших на момент заключения договора страхования.

## **Статья 8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

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

При этом платежи оплачиваются в следующих размерах:

1.1. При страховании первый год согласно тарифу премии по краткосрочным страхованиям, то есть:

- при оплате раз в полгода:

1-ый платеж – 70%

2-ой платеж – 30%

- при поквартальной оплате:

1-ый платеж – 40%

2-ой платеж – 30%

3-ий платеж – 15%

4-ый платеж – 15%

1.2. При страховании на второй и последующие годы платежи оплачиваются в равных долях, при этом страховая премия увеличивается при оплате раз в полгода на 5%, при поквартальной оплате – на 7%.

2. По соглашению сторон может быть применен другой порядок оплаты в рассрочку.

3. Второй и последующие платежи должны быть произведены не позднее согласованных при заключении договора страхования сроков.

4. При неуплате в установленном договором страхования сроки страховой премии или её части (взноса) Страховщик полностью освобождается от выплаты страхового возмещения с даты, указанной в качестве срока оплаты взноса.

5. Страховая премия уплачивается:

5.1. Безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты вручения счета Страхователю.

5.2. Наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.

6. Оплата страховой премии производится в рублях или в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством РФ по курсу Банка России на дату платежа.

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

## **Статья 9. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, страхователь обязан:

1. Принять возможные меры к предотвращению дальнейшего увеличения размера ущерба и устранению причин способствующих ему;

2. Незамедлительно заявить о случившемся в органы МВД, пожарный надзор, медицинское учреждение или, в зависимости от характера события в компетентную службу и получить справку, подтверждающую факт происшествия;

3. Заявить Страховщику о случившемся в письменной форме в течение 7 дней, а в случае Угона – незамедлительно, с последующим письменным подтверждением.

### **Статья 10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТРАХОВЩИКА)**

1. Страховая выплата производится Страхователю или иному лицу, которому она должна быть выплачена согласно условиям договора страхования на основании их письменного заявления.

2. Страховая выплата производится не позднее 15 рабочих дней со дня получения Страховщиком всех необходимых документов. В противном случае Страхователю в те же сроки направляется письменный отказ с изложением причин отказа в страховой выплате.

3. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате, если Страхователь:

3.1. Сообщил неправильные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске при заключении договора страхования, или не известил Страховщика о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования.

3.2. Не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Общими условиями при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

3.3. Не предоставил документов, необходимых для принятия решения о страховой выплате.

4. Страховая выплата производится в рублях или в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством РФ по курсу Банка России на дату платежа.

### **Статья 11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

1. Страхователь обязан письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими Страховщиками. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых обществ, объекты страхования и размеры страховых сумм (лимитов ответственности).

2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованных объектов действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, Страховщик производит страховые выплаты в размере, пропорциональном отношению страховой суммы (лимита ответственности) по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного объекта по аналогичным рискам на сумму, превышающую его действительную стоимость явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

### **Статья 12. СРОКИ ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

2. В течение тех же сроков, исчисляемых со дня выплаты Страховщик вправе предъявить требование о возврате страховой выплаты, если для этого возникнут или обнаружатся основания, предусмотренные законодательством или настоящими Общими условиями.

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

## **II РАЗДЕЛ СТРАХОВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (АВТОКАСКО)**

### **Статья 13. ЗАСТРАХОВАННЫЕ ОБЪЕКТЫ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО)**

1. В соответствии с настоящими Общими условиями застрахованными объектами (застрахованным имуществом) являются следующие АТС:

легковые и грузовые автомобили, автобусы, прицепы и полуприцепы, мотоциклы, мотороллеры, мопеды, скутеры, мотовелосипеды, колесные тракторы, а также другие средства автотранспорта, самоходные машины и механизмы, подлежащие регистрации.

2. По особому соглашению может быть застраховано установленное на АТС дополнительное оборудование (далее по тексту ДО), не входящее в комплектацию завода-изготовителя, либо признанные дополнительным оборудованием по соглашению сторон, а также запасное колесо, домкрат, огнетушитель, аптечка, знак аварийной остановки.

3. Также по особому соглашению может быть застрахован ущерб, связанный с «Утратой товарной стоимости».

4. АТС, имеющее повреждения и/или коррозию, принимается на страхование только при условии, что такие повреждения и/или коррозия должны быть исправлены Страхователем за свой счет, а АТС представлено для повторного осмотра. В противном случае претензии по любым повреждениям таких частей или деталей не принимаются к рассмотрению, а при выплате страхового возмещения при полной гибели, или угоне АТС стоимость устранения повреждений и/или коррозии вычитается из суммы согласно калькуляции Страховщика или независимого экспертного бюро.

#### **Статья 14. СТРАХОВЫЕ РИСКИ**

По данному виду страхования подлежат возмещению убытки от следующих рисков:

1. Повреждение или уничтожение АТС, а именно:

1.1. Механические воздействия на АТС в результате дорожно-транспортного происшествия.

1.2. Падения на АТС летательных аппаратов или их частей, а также каких либо предметов, в т.ч. льда и снежных масс со строений, а также удара отскочившими предметами.

1.3. Воздействие огня (в том числе в результате короткого замыкания) или взрыва.

1.4. Непосредственное следствие урагана, вихря, бури, извержения вулкана, обвала, провала почвы, селя, лавины, оползня града, удара молнии или затопления транспортного средства.

1.5. Злоумышленные или неосторожные действия третьих лиц (включая повреждение ими шин), а также неосторожные действия Страхователя.

1.6. Действия животных (исключая повреждения грызунам, а также животными, находящимися в АТС с ведома страхователя).

1.7. Химическое воздействие.

2. Угон средства автотранспорта. Под угонem по настоящим Общим условиям понимается неправомерное завладение транспортным средством с целью или без цели хищения.

#### **Статья 15. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

Помимо убытков, не подлежащих возмещению согласно п.1-10 ст.4 настоящих Общих условий, Страховщик не несет ответственность, если:

1. Произошли изъятие, конфискация, реквизиция, арест, уничтожение или повреждение АТС по распоряжению государственных органов или военных властей.

2. Произошло повреждение аккумуляторной батареи, генератора, узлов или других деталей электрооборудования в результате возникшего в них короткого замыкания, не повлекшего к причинению другого ущерба.

3. Произошло повреждение шин при движении АТС не повлекшее к причинению дальнейшего ущерба.

4. Произошло повреждение салона, вызванное курением или неосторожным обращением с огнем.

5. В результате естественной эксплуатации на автотранспортном средстве появились точечные сколы, царапины на корпусе (глубиной не до грунта), пластмассовых и стеклянных элементах.

6. Причинен моральный вред, имеют место косвенные и прочие расходы, которые вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, убытки, в том числе, связанные с истечением гарантийного срока, командировочные расходы, проживание в гостинице во время ремонта, использование арендованного автотранспортного средства и т.д.).

7. Предъявлена к возмещению стоимость работ, проведение которых не вызвано технологической необходимостью (окраска сопряженных поверхностей, а также стоимость замененных деталей, включая стоимость работ по их замене, вместо проведения ремонта).

8. Не возвращено Страхователю застрахованное АТС, переданное им в прокат, аренду, лизинг, залог.

9. Была похищена радио-магнитола в то время, когда съёмная панель не была снята или находилась в салоне во время отсутствия в АТС водителя, или кого-либо из пассажиров.

#### **Статья 16. ПРАВА СТРАХОВЩИКА В ОТКАЗЕ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

Помимо случаев указанных в п. 3. ст.10 настоящих Общих условий Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, в связи с угонem АТС в случаях, если Страхователь:

1. Оставил открытыми (незапертым на замок) двери или окна АТС во время его стоянки или остановки при отсутствии в салоне Водителя или кого-либо из пассажиров.

2. Оставил в салоне АТС или в доступном третьим лицам месте ключ к этому АТС или регистрационные документы.

3. Утратил какой-либо ключ, брелок, карточки активизации противоугонных систем или регистрационный документ от АТС, не сообщив об этом в разумно-короткий срок (с последующим письменным подтверждением) с момента его утраты и при подозрении в краже этих вещей с целью угона АТС



не принял необходимых мер по предотвращению угона.

## **Статья 17. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ**

1. Договор страхования АТС может быть заключён лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или гражданско-правовой сделке интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (например, в пользу собственника, арендатора, лица, пользующегося АТС по доверенности). Договор страхования, заключённый при отсутствии у страхователя интереса в сохранении застрахованного имущества недействителен.

2. Для заключения договора страхования Страхователь в случае требования Страховщика обязан предоставить АТС к осмотру.

3. При наличии видимых повреждений, в том числе коррозии, Страховщиком составляется документ - Акт осмотра АТС с указанием характера и степени повреждений, который подписывается Страховщиком и Страхователем.

## **Статья 18. СТРАХОВАЯ СУММА**

1. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости АТС, то есть его стоимости в месте его нахождения на день заключения договора страхования.

2. Действительная стоимость предъявленного на страхование АТС, а также ДО определяется Страховщиком с учетом их первоначальной стоимости и норм амортизации, на основании данных заявления на страхование и документов, подтверждающих стоимость АТС и ДО (включая стоимость его установки). По соглашению сторон такими документами могут являться:

- справка-счет;
- счет-фактура завода-изготовителя или официального дилера (продавца);
- чеки, квитанции и другие платежные документы;
- таможенные документы;
- прайс-листы дилеров;
- каталоги для АТС, иная справочная или периодическая литература.

3. Страховая сумма по страхованию АТС по соглашению сторон может быть установлена:

- «по каждому страховому случаю»;
- «по сумме случаев» за период действия договора (данный принцип не применяется в отношении риска угона, когда страховая сумма не уменьшается на размер ранее выплаченного страхового возмещения в связи с повреждением АТС).

4. Страховая сумма по страхованию ДО, подверженному риску «кражи деталей» (радио-магнитола, дополнительные фары и др.) устанавливается только на условиях «по сумме случаев» за период действия договора.

## **Статья 19. СТРАХОВАНИЕ НА ПОЛНУЮ И НЕПОЛНУЮ СТОИМОСТЬ**

По соглашению сторон договор страхования может быть заключен:

1. На полную стоимость, когда страховая сумма равна действительной стоимости АТС. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме.

2. На неполную стоимость, то есть по принципу «пропорциональной ответственности» или по принципу «первого риска».

2.1. При страховании по принципу «пропорциональной ответственности» страховая сумма устанавливается ниже действительной стоимости АТС. В этом случае страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

2.2. При страховании по принципу «первого риска» страховая сумма устанавливается ниже действительной стоимости АТС. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, но в пределах страховой суммы.

В соответствии с настоящими Общими условиями максимальный размер страховой суммы при страховании по принципу «первого риска» не может превышать 60% от действительной стоимости АТС.

3. Если иное не оговорено договором страхования, страхование считается заключенным на полную стоимость.

## **Статья 20. ВИДЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА**

По соглашению сторон договором страхования могут быть предусмотрены следующие виды возмещения ущерба:

1. При замене деталей, узлов и агрегатов, а также в случае угона и полной гибели АТС:

1.1. Возмещение по принципу «новое за старое» - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета износа узлов и деталей, подлежащих замене в результате страхового случая, кроме случаев угона и полной гибели АТС, а также при замене кузова и двигателя.

1.2. Возмещение по принципу «старое за старое» - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом износа подлежащих замене деталей и агрегатов, а также в случае угона или полной гибели АТС.

Процент износа устанавливается в размере 15 % за первый год эксплуатации и по 10 % от страховой суммы на дату окончания предыдущего периода за каждый последующий год эксплуатации (при расчете за неполный год расчет производится пропорционально дням использования АТС).

С учетом естественного износа и интенсивности эксплуатации АТС Страховщиком могут быть применены другие амортизационные нормы в частности согласно методического руководства по определению стоимости АТС (РД 37.009.015-98).

1.3. Процент износа при замене деталей и агрегатов с повышенной нормой амортизации (системы выпуска отработанных газов, аккумуляторной батареи и шин) во всех случаях устанавливается в соответствии с нормами срока службы, интенсивности эксплуатации и естественного состояния.

1.4. Нормы амортизации по аудио- и видеоаппаратуре устанавливаются в размере 15% за год эксплуатации.

2. При проведении ремонтных работ страховое возмещение выплачивается:

2.1. по расценкам СТОА официальных дилеров.

2.2. по расценкам СТОА не являющихся официальными дилерами, при этом Страховщиком могут быть конкретизированы места проведения ремонта.

## **Статья 21. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ (ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ)**

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая страхователь обязан:

1. Выполнить все необходимые действия, изложенные в п. № п.1-3.ст.9 Общих условий.

При этом, в случае причинения ущерба только застрахованному АТС, произошедшему по вине самого Страхователя или когда сторона ответственная за причинение ущерба не определена (не установлена); при повреждениях не более трех деталей в т.ч. не более одной детали с заменой, а также повреждениях остекления кузова, приборов внешнего освещения, зеркал, антенн обращение в вышеуказанные органы не является обязательным.

2. Предъявить поврежденное АТС для осмотра Страховщику и согласовать с ним дальнейших действий по урегулированию претензии. При этом, если АТС может двигаться своим ходом, осмотр производится по месту нахождения Страховщика или службы осмотра. При неспособности АТС двигаться своим ходом Страховщик производит осмотр по месту нахождения АТС.

В случае повреждения остекления кузова и элементов освещения при предоставлении в последствии счетов СТОА за ремонт, по согласованию со Страховщиком АТС может не предоставляться к осмотру.

3. При краже или повреждении радио-магнитолы представить Страховщику съёмную панель.

4. В случае, если в повреждении АТС установлена или предполагается вина третьего лица, представить повреждённое АТС к совместному осмотру независимому эксперту в согласованное со Страховщиком место и время.

5. Представить Страховщику следующие необходимые документы:

5.1. Письменное заявление о страховом случае.

5.2. Справку, подтверждающую факт наступления страхового случая, выданную соответствующими государственными органами: в случае повреждения АТС справки установленного образца, выданные МВД, а также протокол и постановление по делу об административном правонарушении (либо их копии), если составление указанных документов является обязательным; пожарным надзором; Росгидрометом. Справка о пожаре в обязательном порядке должна содержать причину пожара.

5.3. Документы, подтверждающие размер ущерба.

5.4. Письмо о выплате страхового возмещения с указанием банковских реквизитов, для юридических лиц – подписанное руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи финансовых документов, с печатью организации.

5.5. Другие дополнительные документы, необходимые Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения.

5.6. При угоне АТС, Страхователь также обязан представить Страховщику следующие документы:

5.6.1. Страховой полис.

5.6.2. Регистрационные документы на АТС (свидетельство о регистрации, паспорт транспортного средства, либо заменяющие их документы), а также полный комплект оригинальных ключей от замков брелоков и карточек активизации электронных противоугонных систем данного АТС. В случае, если свидетельство о регистрации и/или паспорт АТС или ключи приобщены к материалам уголовного дела, Страхователь обязан представить заверенные следователем копии указанных документов.

5.6.3. Справку из органов МВД установленного образца о результатах расследования уголовного дела (если договором не предусмотрено иное) – не позднее, чем в течение 10-ти дней с момента её оформления.

5.6.4. Письмо с обязательством Страхователя (а если Страхователь не является собственником застрахованного АТС – то и от собственника застрахованного АТС), в случае обнаружения АТС, вернуть

полученное страховое возмещение в размере действительной стоимости АТС и ДО или передачи Страховщику АТС, предварительно принятого от работников милиции и снятого с учета в органах ГИБДД со всеми необходимыми документами для реализации его через комиссионный магазин с поручением перевода полученной суммы Страховщику.

## **Статья 22. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

### **1. В случае ремонта АТС Страховщик возмещает:**

1.1. Необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасению застрахованного АТС. Включая стоимость транспортировки (эвакуации) поврежденного АТС до ближайшего места ремонта, если это АТС не может самостоятельно продолжать движение, а также стоимость мойки АТС на месте проведения ремонта.

1.2. Стоимость работ по восстановительному ремонту, связанному со страховым случаем.

1.3. Стоимость запасных частей и материалов.

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

1.5. Стоимость услуг по определению размера ущерба.

2. Страховое возмещение выплачивается на основании представленных Страховщику оригиналов документов, подтверждающих стоимость ремонта и факт его оплаты. Представленные документы должны содержать следующие данные:

- раздельно указанные виды проведенных работ (ремонт, замена, разборка-сборка, окраска и т.д.);
- наименование проведенных технологических операций;
- норма времени в нормо-часах по каждой операции;
- стоимость нормо-часа;
- количество использованных материалов;
- стоимость материалов;
- перечень новых запасных частей и стоимость каждой детали;
- общая стоимость работ.

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

3. По письменному заявлению Страхователя Страховщик производит оплату восстановительного ремонта по калькуляции, составленной Страховщиком или компетентной организацией (независимым экспертным бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.) по итогам осмотра поврежденного АТС. Калькуляция составляется в соответствии с технологией ремонта, предусмотренной заводом-изготовителем, и характерными для местности проведения ремонта действующими среднерыночными расценками на ремонтные работы, подтвержденными документально.

После проведения восстановительного ремонта, оплаченного в соответствии с калькуляцией, либо в случае полного или частичного отказа Страховщика выплатить страховое возмещение, отремонтированное АТС должно быть представлено Страховщику для осмотра до наступления последующего страхового случая, в противном случае претензии по ранее поврежденным деталям в дальнейшем к рассмотрению не принимаются, выплата страхового возмещения по таким претензиям не производится.

Страховое возмещение, связанное «Утратой товарной стоимости» определяется на основании заключения, составленного независимой экспертной организацией.

4. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком после проверки указанных в документах данных на предмет соответствия проведенных ремонтных работ страховому случаю, а также технологии ремонта, предусмотренного заводом-изготовителем и стоимости запасных частей.

5. После выплаты страхового возмещения права на замененные (поврежденные) детали и агрегаты, в том числе на съемную панель радио-магнитолы, переходят к Страховщику и он имеет право забрать их. По согласованию сторон Страховщик может забрать их до выплаты страхового возмещения при подтверждении своего согласия на выплату возмещения. Страхователь в свою очередь обязан обеспечить их сохранность в течение разумного периода времени и передать их Страховщику.

6. Разногласия, возникающие между организацией, производившей ремонт, и Страхователем урегулируются самим Страхователем.

### **7. В случае полной гибели (уничтожения) АТС.**

7.1. В случае полной фактической, или конструктивной гибели АТС, а также при отсутствии полной гибели, но при экономической нецелесообразности восстановительного ремонта, а также в случае, если предварительные расходы по ремонту АТС составляют, либо превышают 75 % от действительной стоимости Страхователю выплачивается страховая сумма в размере действительной стоимости АТС (стоимости с учетом износа) на дату страхового случая за вычетом остаточной стоимости АТС. Остатки АТС остаются в распоряжении Страхователя. Определение остаточной стоимости АТС производится соответствующей компетентной организацией (независимое экспертное бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.);

По соглашению сторон указанный процент, при котором претензия подлежит урегулированию на условиях «полной гибели», может быть изменен ( в том числе – после наступления страхового случая), но в любом случае до начала ремонта поврежденного АТС.

7.2. Для принятия решения об урегулировании претензий на условиях «полной гибели» Страховщик проводит предварительную оценку стоимости восстановительного ремонта на основании собственной калькуляции или по калькуляции компетентной организации (независимого автоэкспертного бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.) по итогам осмотра поврежденного АТС. Калькуляция составляется в соответствии с технологией ремонта, применяемой заводом-изготовителем, ценами на запасные части, указанными в соответствующих каталогах цен, и сложившимися на местности проведения ремонта среднерыночными расценками на ремонтные работы.

7.3. По особому соглашению сторон Страхователю может быть выплачена страховая сумма в размере действительной стоимости АТС на дату страхового случая после того, как Страхователь снимет АТС с учета и передаст его Страховщику для реализации через комиссионный магазин с поручением перевода вырученной суммы Страховщику. Расходы, связанные со снятием с учета в органах ГИБДД поврежденного АТС не подлежат возмещению.

7.4. При желании Страхователя оставить АТС в своем распоряжении, Страховщик оплачивает 60% страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования.

7.5. При расчете страхового возмещения из его суммы вычитается стоимость восстановительного ремонта отсутствующих или поврежденных деталей и агрегатов, отсутствие или повреждение которых не имеет прямого отношения к рассматриваемому страховому случаю.

7.6. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе путем производства восстановительного ремонта поврежденного АТС по направлению (смете на ремонт) Страховщика в ремонтные организации, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата за ремонт производится непосредственно на счет организации, производившей ремонт АТС. В этом случае, если договором страхования предусмотрена франшиза, Страхователь оплачивает сумму франшизы до начала ремонта организации, производящей ремонт.

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

Страхователь обязан возратить Страховщику полученное им страховое возмещение в случае полной компенсации его ущерба со стороны виновного лица.

#### **8. В случае угона АТС.**

8.1. В случае угона АТС выплата возмещения за угнанное АТС производится после окончания срока предварительного расследования уголовного дела, возбужденного по факту хищения (угона). В отдельных случаях, по соглашению между Страховщиком и Страхователем, может быть предусмотрен более ранний срок выплаты страхового возмещения. Возмещение выплачивается в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа транспортного средства за время действия договора страхования.

8.2. Если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку, Страховщик при выплате страхового возмещения за угнанное АТС удерживает часть страховой премии, недостающую до полного размера.

8.3. В случае если похищенное или угнанное АТС обнаружено до выплаты страхового возмещения по риску «УГОН», причиненный ущерб рассматривается как противоправные действия третьих лиц и возмещается при наличии повреждений в соответствующем порядке согласно Общим условиям.

8.4. В случае обнаружения угнанного АТС, за которое выплачено страховое возмещение, Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение в размере стоимости АТС, определенной компетентной организацией по состоянию на дату его обнаружения, но не более суммы полученного страхового возмещения.

В отдельных случаях по соглашению сторон может быть предусмотрен иной порядок возврата полученного Страхователем страхового возмещения: путем передачи Страховщику обнаруженного АТС, предварительно принятого от сотрудников милиции и снятого с учета в органах МВД со всеми необходимыми документами для реализации его через комиссионный магазин с поручением перевода полученной суммы страховщику.

9. При выплате страховой суммы на условиях страхования «по каждому случаю» действие полиса в части страхования автокаско прекращается. Возврат премии за период с даты страхового случая до окончания действия страхового полиса не производится.

### **Статья 23. СУБРОГАЦИЯ**

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

2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему все сведения и произвести все действия (предоставить поврежденное ТС на совместный осмотр в присутствии виновной стороны и т.п.), необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

3. Если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и имеет право на возврат излишне выплаченной суммы возмещения.

## **III РАЗДЕЛ. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

### **Статья 24. СТРАХОВЫЕ РИСКИ**

Страховщик в соответствии с действующим законодательством РФ выплачивает страховое возмещение третьим лицам – потерпевшим вследствие причинения им ущерба при эксплуатации АТС (в том числе при дорожно-транспортном происшествии) при этом договор страхования заключается от следующих рисков:

1. Причинение вреда жизни и здоровью потерпевших.
2. Причинение вреда имуществу потерпевших.

### **Статья 25. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

1. Лимиты ответственности – предельные размеры страхового возмещения устанавливаются по соглашению сторон.

2. Страховое покрытие, предоставляемое в соответствии с настоящими Общими условиями, является дополнительным по отношению к страховому покрытию, предоставляемому в соответствии с договором обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее по тексту – договор ОСАГО). Выплата страхового возмещения по настоящим Общим условиям осуществляется в случае недостаточности размера страхового возмещения по договору ОСАГО, а также в случае наступления ответственности, не подлежащий возмещению по договору ОСАГО. В случае если на момент наступления страхового случая Страхователь не был застрахован по договору ОСАГО из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате в соответствии с настоящими Общими условиями, вычитается сумма, подлежащая выплате по договору ОСАГО.

### **Статья 26. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

1. Помимо убытков, не подлежащих возмещению согласно п.1-11. ст.4. настоящих Общих условий не подлежит возмещению вред причиненный:

- 1.1. Самому Страхователю, водителю, а также лицам, работающим у Страхователя по найму.
  - 1.2. Страхователем (водителем) управляемому им АТС или прицепу к нему, перевозимому им грузу, оборудованию, установленному на АТС или прицепе к нему.
  - 1.3. Грузом, находящимся в АТС, в отношении которого действует договор страхования, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования.
  - 1.4. Выбросом предметов из под колёс указанного в договоре страхования АТС.
2. По соглашению сторон из страхового покрытия может быть исключён ущерб, причинённый пассажирам, находящимся в АТС, ответственность в связи с эксплуатацией которого застрахована.

### **Статья 27. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, УМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

#### **1. Обязанности Страхователя.**

При наступлении страхового случая Страхователь обязан совершить в отношении Страховщика действия, предписанные ему в соответствии с договором ОСАГО.

#### **2. Документы, предоставляемые Страховщику.**

Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь обязан предоставить Страховщику документы аналогичные тем, которые он обязан предоставить в соответствии с договором ОСАГО.

#### **3. Права Страховщика.**

Страховщик вправе взять на себя защиту интересов Страхователя и вести все его дела по урегулированию претензий. В этом случае Страхователь обязан выдать Страховщику, по его запросу, доверенность на ведение дел по урегулированию претензий.

### **Статья 28. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

1. Размер возмещения определяется Страховщиком в соответствии с действующим законодательством на

основании заключения компетентных органов (ГИБДД, независимых экспертных бюро, медико-социальной экспертизы, органов социального обеспечения, суда и т.д.) о страховом случае, последствиях и размере причиненного вреда, а также с учетом документов, подтверждающих произведенные расходы. Возмещению подлежат:

- 1.1. Убытки, возникшие в результате причинения вреда имуществу потерпевших.
- 1.2. Убытки, возникшие в результате причинения вреда жизни и здоровью потерпевших.
- 1.3. Стоимость услуг по определению размера причиненных убытков.

1.4. Судебные расходы по ведению дела в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда. Также в состав страхового возмещения включается стоимость услуг представителя или адвоката Страхователя, если соответствующие услуги оказываются по поручению Страховщика.

2. Страховщик выплачивает страховое возмещение на основании вступившего в законную силу решения суда, установившего имущественную ответственность Страхователя за вред, причиненных потерпевшему, или во внесудебном порядке (по предъявленной претензии), т.е. на основании соглашения между Страховщиком, Страхователем и потерпевшим лицом, при условии наличия документов компетентных органов о факте и последствиях причинения вреда, а также справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы.

3. Вред, причиненный Страхователем (водителем), возмещается Страховщиком непосредственно лицу, которому причинен вред, а в случае смерти такого лица – его наследникам, определяемым в соответствии с законом.

4. При причинении ущерба нескольким потерпевшим выплата страхового возмещения производится пропорционально объему ущерба, причиненного каждому лицу.

## **Статья 29. ЧАСТИЧНЫЙ ВОЗВРАТ ПРЕМИИ**

В случае угона или полной гибели АТС, без причинения ущерба третьим лицам, Страховщик производит возврат части премии по страхованию гражданской ответственности пропорционально неиспользованному периоду страхования.

## **IV РАЗДЕЛ. СТРАХОВАНИЕ ЛИЦ В АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВАХ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ**

### **Статья 30. ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ**

1. Страхование от несчастных случаев действует в отношении физических лиц (застрахованных) во время их нахождения в АТС, при посадке и высадке, а также во время проведения работ по погрузке-разгрузке и обслуживанию АТС.

2. Страховое покрытие распространяется на несчастные случаи, происшествие вследствие наступления событий, указанных в пунктах 1.1.-1.6. ст.15 настоящих Общих условий.

### **Статья 31. ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

1. Не является страховым случаем и не подлежат возмещению случаи, указанные в п. 1 -11 ст.4 настоящих Общих условий.

2. Также не подлежат возмещению случаи умышленных действий застрахованного лица (в том числе совершение преступления), его правопреемников или других лиц, назначенных для получения страховой суммы в случае смерти застрахованного лица, если они находились в причинной связи с возникновением ущерба.

### **Статья 32. ВИДЫ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ И ЕГО РАСПРЕДЕЛЕНИЕ**

1. Основным видом страхового покрытия по договору страхования от несчастных случаев является страхование на случай смерти или утраты общей трудоспособности.

Утрата профессиональной трудоспособности согласно данным Общим условиям страхованием не покрывается.

2. По соглашению сторон и при наличии основного страхования в договор может быть также включено дополнительное страхование медицинских расходов, вызванных несчастным случаем.

3. Страховая сумма может быть установлена:

3.1. Для всех видов АТС по системе «за каждое место», при этом в договоре страхования могут быть оговорены как непосредственно конкретные места, так и просто количество мест (конкретно не оговоренных). При этом, если конкретное место не оговорено и во время несчастного случая в средстве автотранспорта находилось большее количество лиц, чем установлено по договору страхования, то возмещение каждому лицу уменьшается пропорционально отношению количества застрахованных мест к количеству находящихся в

средстве автотранспорта лиц.

3.2. Для легковых автомашин по системе «общего покрытия за все места», при этом:

- при нахождении в автомашине одного лица страховая сумма составляет 40% от указанной в полисе суммы;

- при нахождении двух лиц – 35% за каждое лицо;

- при большем количестве лиц страховая сумма распределяется пропорционально их количеству.

### **Статья 33. СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ ИЛИ УТРАТЫ ОБЩЕЙ ТРУДОСПОСОБНОСТИ (ОСНОВНОЕ)**

1. Страховые суммы по данному виду страхования устанавливаются по соглашению сторон.

2. Выплаты по данному виду страхования производятся Страховщиком независимо от всех видов пособий, пенсий, компенсаций и выплат, установленных законодательством, трудовым и другими подобными соглашениями.

3. По выбору Страхователя договор может быть заключен по одному из двух вариантов:

**3.1. На единую страховую сумму**, которая выплачивается полностью в случае смерти и при наступлении полной (на 100%) утраты общей трудоспособности:

3.1.1. При наступлении частичной утраты общей трудоспособности выплачивается часть страховой суммы, соответствующая проценту, на который понизилась общая трудоспособность застрахованного.

3.1.2. В тех случаях, когда после выплаты страхового возмещения в связи с наступлением частичной утраты общей трудоспособности наступила смерть застрахованного либо полная (на 100%) потеря общей трудоспособности, вызванные тем же несчастным случаем, то сумма ранее выплаченного страхового возмещения удерживается из подлежащей единовременной выплате общей страховой суммы.

**3.2 на отдельные страховые суммы:**

3.2.1. По страхованию на случай смерти.

3.2.2. По страхованию на случай утраты общей трудоспособности.

При этом страховые суммы могут быть равны или не равны друг другу и выплачиваются независимо одна от другой.

### **Статья 34. СТРАХОВАНИЕ МЕДИЦИНСКИХ РАСХОДОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ)**

1. Страховая сумма по данному виду страхования устанавливается по соглашению сторон, но не может превышать 10% от страховой суммы на случай смерти или утраты общей трудоспособности.

2. При дополнительном страховании медицинских расходов Страховщик возмещает необходимые и разумно произведенные расходы на врачебную помощь. Приобретение медикаментов, протезирование и дополнительное питание.

3. При наличии Полиса обязательного медицинского страхования данные расходы возмещаются сверх объема услуг обязательного страхования.

4. Также подлежат возмещению расходы:

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

4.2. Транспортировка тела погибшего застрахованного лица.

5. Не подлежат страховому возмещению, даже если они вызваны последствиями страхового случая расходы на санитарно-курортное лечение и пребывание в местах отдыха.

### **Статья 35. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (ВОЗМЕЩЕНИЯ), ПОЛНЫЙ ИЛИ ЧАСТИЧНЫЙ ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ И НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

1. Выплата страхового обеспечения (возмещения) производится, если предусмотренные договором последствия (смерть застрахованного или утрата им общей трудоспособности) наступили не позднее одного года со дня несчастного случая.

2. При наступлении смерти застрахованного в результате несчастного случая лицу, указанному в полисе, или законным наследникам выплачивается в полном размере страховая сумма, определенная в полисе для одного застрахованного.

3. При наступлении утраты общей трудоспособности страховое обеспечение выплачивается в размере соответствующем степени её утраты, определяемой на основании данных «Таблицы размеров выплат страхового обеспечения» – Приложение № 3 к Общим условиям (по согласованию со Страхователем ему может быть выдана выписка из данной Таблицы – Приложение № 3а). Максимальная сумма выплат одному застрахованному лицу не может быть более 100% страховой суммы.

4. Если в результате несчастного случая повреждается часть тела или орган чувств, которые уже до этого были длительно повреждены, то при выплате страхового обеспечения производится вычет в размере

предыдущей утраты общей трудоспособности.

5. В тех случаях, когда степень утраты общей трудоспособности на основе Таблицы размеров выплат установить невозможно, она определяется компетентной медицинской комиссией по месту нахождения Страховщика.

6. По желанию Страхователя выплата страхового обеспечения может быть произведена и на основании установления компетентной медицинской комиссией (медико-социальной экспертной комиссией – МСЭК) соответствующей группы инвалидности, при этом страховое обеспечение определяется в следующих размерах:

- 1-я группа инвалидности – 100% от страховой суммы.
- 2-я группа инвалидности – 60% от страховой суммы.
- 3-я группа инвалидности – 30% от страховой суммы.

7. Страховщик имеет право в любое время послать к пострадавшему от несчастного случая застрахованному своему врачу. Врачу должна быть предоставлена возможность свободного доступа к пострадавшему и всестороннего исследования его состояния. Врач имеет право делать назначения и давать рекомендации, направленные на ускорение выздоровления и максимальное излечение больного.

8. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового обеспечения, если имели место случаи, находящиеся в причинной связи с несчастным случаем, а именно:

8.1. В средстве автотранспорта находилось большее количество лиц, чем то, для которого предназначено данное АТС.

8.2. Застрахованное лицо не было пристегнуто ремнем безопасности или ремень безопасности был в поврежденном состоянии.

8.3. При перевозке детей до 12 лет не были использованы специальные сидения.

9. В случае смерти застрахованного, лицо, назначенное для получения страховой суммы, представляет Страховщику:

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

Если такое лицо не было назначено, то законные наследники погибшего застрахованного помимо указанных выше документов должны представить Страховщику также свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом.

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

10. Для получения страхового обеспечения в связи с утратой общей трудоспособности, застрахованный должен представить Страховщику:

- заявление о выплате страхового обеспечения;
- страховой полис;
- справку компетентных органов о факте ДТП;

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

- документ, удостоверяющий личность.

11. Для получения возмещения медицинских расходов застрахованный должен представить заключение компетентной медицинской организации об их необходимости и документы, подтверждающие размер этих расходов (смета, чеки, квитанции).

### **Статья 36. ЧАСТИЧНЫЙ ВОЗВРАТ ПРЕМИИ**

В случае угона или полной гибели АТС, без причинения вреда здоровью лицам в АТС, Страховщик производит возврат части премии по страхованию от несчастных случаев пропорционально неиспользованному периоду страхования.