

Министерство образования и науки Российской Федерации

Сыктывкарский лесной институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный лесотехнический университет имени С. М. Кирова»

Кафедра автомобилей и автомобильного хозяйства

Н. П. Кузнецова

АВТОСТРАХОВАНИЕ

Учебное пособие

*Утверждено учебно-методическим советом
Сыктывкарского лесного института в качестве учебного пособия
для студентов специальностей 190601 «Автомобили и автомобильное
хозяйство», 190603 «Сервис транспортных и технологических машин и
оборудования» всех форм обучения*

Самостоятельное учебное электронное издание

СЫКТЫВКАР
СЛИ
2013

УДК 368:629
ББК 65.27:39
К89

Утверждено к изданию редакционно-издательским советом
Сыктывкарского лесного института

Ответственный редактор:

В. И. Чудов, кандидат технических наук, доцент,
заведующий кафедрой автомобилей и автомобильного хозяйства
Сыктывкарского лесного института

Кузнецова, Н. П.

К89 **Автострахование** [Электронный ресурс] : учебное пособие : самост.
учеб. электрон. изд. / Н. П. Кузнецова ; Сыкт. лесн. ин-т. – Электрон.
дан. – Сыктывкар : СЛИ, 2013. – Режим доступа: <http://lib.sfi.komi.com>.
– Загл. с экрана.

В пособии рассмотрены теоретические вопросы по курсу
«Автострахование», приведены примерные вопросы к зачету, список
литературы для самоподготовки.

Предназначено для студентов специальностей 190601 «Автомобили
и автомобильное хозяйство», 190603 «Сервис транспортных и
технологических машин и оборудования» всех форм обучения.

УДК 368:629
ББК 65.27:39

Темплан 2013. Изд. № 31.

Самостоятельное учебное электронное издание

Кузнецова Нина Пантелеймоновна

АВТОСТРАХОВАНИЕ

Электронный формат – pdf. Объем 4,7 уч.-изд. л.
Сыктывкарский лесной институт (филиал) федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего профессионального образования
«Санкт-Петербургский государственный лесотехнический университет
имени С. М. Кирова» (СЛИ),
167982, г. Сыктывкар, ул. Ленина, 39, institut@sfi.komi.com, www.sli.komi.com

Редакционно-издательский отдел СЛИ. Заказ № 358.

© СЛИ, 2013
© Кузнецова Н. П., 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике	4
2. Имущественное страхование.....	7
3. Страхование ответственности.....	30
Примерные вопросы к зачету	72
Библиографический список.....	73

1. Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике

1.1. Современное состояние страхового дела в России: становление и перспективы роста

В рыночных условиях государство отказалось от постоянной опеки над своими гражданами. В этих условиях возрастает роль страхования, как гарантия поддержки в трудное для семьи время. Актуально страхование в России и в связи с сокращением бюджетных затрат на ликвидацию чрезвычайных ситуаций, подверженностью территории России стихийным бедствиям, изношенностью основных средств.

Особенностью формирования российского страхового рынка стало массовое появление новых, преимущественно небольших компаний, не связанных ранее со страховым делом. Для России характерна высокая концентрация страховых операций в Москве. В последние годы происходит процесс укрупнения страховых компаний и уход с рынка мелких организаций. На эти процессы повлияло введение ОСАГО. Увлечение автострахованием привело многие компании к убыточности. Поэтому на страховом рынке сегодня осуществляют деятельность около 600 компаний. Эффективность страхования на современном этапе низкая. Следовательно, страховой рынок России имеет огромный потенциал роста.

1.2. Сущность страхования. Функции страхования.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий. Основная цель страховой деятельности- удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надежности. Основные задачи страхования:

- на макроэкономическом уровне – аккумулирующая денежные средства для их инвестирования в народное хозяйство и воспроизводственная, т.е. обеспечивающая непрерывность общественного воспроизводства, освобождение государства от дополнительных расходов по компенсации ущерба в частной жизни и предпринимательской деятельности граждан, защиту пострадавших в отношениях гражданской ответственности.
- на микроэкономическом уровне – сберегательно-накопительная, возмещающая, предупредительная и контрольная.

1.3. Классификация и формы проведения страхования

Классификация по объектам страхования:

объект

3 отрасли

личное	имущественное	Страхование ответственности
---------------	----------------------	--

1. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Объектами страхования ответственности являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших.

Каждая отрасль подразделяется на лицензированные виды страхования:

Классификация по форме проведения страхования:

1. Обязательное страхование

2. Добровольное страхование

Обязательное страхование осуществляется в силу закона и за счет тех лиц, на кого законом возложена обязанность страхования. Например, ОСАГО за счет владельцев средств транспорта. Многие виды личного страхования осуществляются за счет государства, т.е. из средств федерального бюджета: обязательное страхование военнослужащих, некоторых категорий госслужащих и т.д.

Добровольное страхование осуществляется в силу собственного волеизъявления путем заключения договора страхования.

1.4. Правовое регулирование страховой деятельности

Страховая деятельность осуществляется на основании лицензий, выдаваемых Департаментом страхового надзора МФ и в соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г.

Отношения по договору страхования регулируются нормами Гражданского Кодекса в ч. 2, гл.48 «Страхование» от 01.03.1996г.

В законе даются основные страховые понятия в 1 главе «Общие положения», 2 глава «Договор страхования» исключена из закона, после вступления в силу ГК, 3 глава закона «Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков» содержит требования к страховым компаниям в части выполнения своих обязательств перед страхователями, 4 глава «Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела» содержит условия лицензирования страховщиков и положение о государственном надзоре.

Правовые нормы, регулирующие договор страхования, представлены в гл. 48 ГК РФ «Страхование».

Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, по которому страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется выплачивать страховые взносы в установленные сроки.

Особенностью договора страхования являются существенные условия страхования, при условии согласования по которым договор считается заключенным (гл. 942 ГК). ГК содержит условия заключения, прекращения, формы договоров страхования, права и обязанности сторон.

1.5. Государственный надзор над работой страховщиков.

В условиях рынка защиты интересов населения служит система лицензирования страховых организаций до начала их деятельности и последующий контроль за исполнением действующего законодательства в области страхования. Функцию надзора выполняет Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

1.6. Страховой взнос и страховой тариф.

Цена страховой услуги выражается в страховом взносе (премии), которую страхователь уплачивает страховщику. Страховая премия определяется умножением страховой суммы на тарифную ставку. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы, исчисляемая в долях или процентах от ее величины. Величина страховой премии должна быть достаточной для того, чтобы

- покрыть ожидаемые претензии в течение страхового периода
- создать страховые резервы
- покрыть издержки страховой компании на ведение дел
- обеспечить определенный размер прибыли

Полная тарифная ставка- брутто-ставка- состоит из двух частей: нетто-ставки и нагрузки. Нетто-ставка предназначена для покрытия ущерба или убытков от страховых случаев, нагрузка – для покрытия расходов на ведение дел страховщика. Расчетами страховых тарифов занимаются актуарии с применением актуарных расчетов.

Контрольные вопросы по 1 разделу:

1. Каковы цели и задачи страховой деятельности.
2. В чем выражается сущность страхования
3. Дайте характеристику современного состояния российского страхового рынка.
4. Перечислите факторы, повышающие и снижающие роль и значение страхования в России.
5. В чем заключается необходимость государственного надзора за страховой деятельностью?
6. Перечислите основные функции органов страхового надзора в России.
7. Каким образом осуществляется контроль за платежеспособностью страховых компаний?
8. Назовите основные правовые акты, регулирующие страховую деятельность в нашей стране.
9. Какие вы знаете условия договора страхования?
10. Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования.
11. Назовите основания для досрочного прекращения договора страхования.

2. Имущественное страхование

2.1. Общие принципы имущественного страхования

Страховая сумма по договору не должна быть выше страховой стоимости. Страховая стоимость – это восстановительная стоимость вещи за вычетом износа.

Страховая сумма может быть ниже страховой стоимости – недострахование или неполное страхование. В этом случае размер страхового возмещения зависит от соотношения страховой суммы к страховой стоимости – принцип пропорционального страхования.

Двойное страхование – один и тот же объект застрахован от одних и тех же рисков в один и тот же период в нескольких страховых организациях и страховые суммы вместе взятые превосходят страховую стоимость.

Франшиза- собственное участие страхователя в возмещении ущерба (определенная договором сумма ущерба, не подлежащая возмещению).

2.2. Добровольное страхование средств транспорта.

Условия страхования транспортных средств, подлежащих регистрации в ГИБДД, определены в правилах страхования. Это один из самых дорогостоящих видов страхования, т.к. автомобиль является источником повышенной опасности и в то же время один из востребованных у страхователей. В наше время не проблема купить автомобиль в кредит, но банки требуют страховать залоговое имущество.

Правила страхования транспортных средств у разных страховщиков различаются размерами страховых тарифов и объемами страховой ответственности.

Рассмотрим условия страхования на примере ООО «Росгосстрах».

АВТОКАСКО

§1. Общие положения

1.1. Условия страхования, предусмотренные настоящим Приложением к Правилам, определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров страхования транспортных средств (далее – ТС).

1.2. Положения настоящего Приложения могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении или в период действия договора страхования.

§2. Объект страхования

2.1. В соответствии с настоящим Приложением объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением ТС, а также дополнительным оборудованием (далее – ДО), установленным на ТС;

Техническое состояние принимаемого на страхование ТС и ДО должно отвечать требованиям соответствующих стандартов, правил технической эксплуатации, инструкций заводов-изготовителей и другой нормативно-технической документации.

2.2. Под дополнительным оборудованием понимается приобретенное отдельно оборудование, оснащение ТС, не входящее в его комплектацию и имеющее ценообразующие документы, устанавливающие состав оборудования, стоимость и дату приобретения, а также стоимость его установки/монтажа.

2.3. Не подлежат страхованию, если иное не предусмотрено договором страхования, следующие ТС:

а) раритетные, музейные экспонаты;

- б) используемые в гоночных, спортивных соревнованиях;
 - в) используемые для обучения вождению;
 - г) ввезенные на территорию Российской Федерации с нарушением таможенных норм и правил, либо числящиеся в информационных базах данных российских государственных органов и органов Интерпола как ранее похищенные.
- 2.4. ДО ТС может быть застраховано только при условии страхования и самого ТС, на котором оно установлено. При этом ДО считается застрахованным на случай наступления тех же событий и по тем же рискам, что и ТС, на котором оно установлено.
- 2.5. Легкосъемное ДО, не требующее монтажа, не является застрахованным, а ущерб, вызванный его гибелью, утратой или повреждением, Страховщиком не возмещается.

§3. Страховые риски, страховые случаи

3.1. Договор страхования может быть заключен по следующим рискам:

- а) «Ущерб» - повреждение или гибель застрахованного ТС или его отдельных деталей, в том числе ДО, в результате событий, перечисленных в п. 3.2.1. настоящего Приложения, с учетом ограничений, установленных в §12. Исключения из страхового покрытия настоящего Приложения.
- б) «Хищение» - утрата застрахованного ТС и ДО в результате событий, перечисленных в п. 3.2.2. настоящего Приложения, с учетом ограничений, установленных в §12. Исключения из страхового покрытия настоящего Приложения.

«Каско» – страхование ТС и ДО одновременно по рискам «Хищение» и «Ущерб».

В случае заключения Договора страхования до регистрации ТС в органах ГИБДД, страхование ТС по риску «Хищение», обусловленное Договором страхования, распространяется только на страховые случаи, произошедшие после регистрации ТС в органах ГИБДД, если иное не предусмотрено Договором страхования.

ТС не подлежит страхованию по риску «Хищение», если оно не застраховано по риску «Ущерб», если иное не предусмотрено Договором страхования.

3.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в соответствии с настоящим Приложением страховыми случаями признаются:

3.2.1. Гибель или повреждение ТС, а также установленного на нем ДО, в результате:

- а) дорожно-транспортного происшествия (ДТП), в том числе, пожара в результате ДТП;
- б) столкновения с другим ТС;
- в) наезда (удара) на неподвижные или движущиеся предметы (сооружения, препятствия, животных, птиц);
- г) опрокидывания;
- д) падения каких-либо предметов, в том числе, деревьев, снега и льда;
- е) выброса гравия, камней и других предметов из-под колес транспорта;
- ж) падения в воду;
- з) провала под лед;
- и) стихийных бедствий, а именно:
 - буря (шторм) – силовое воздействие воздушного потока со скоростью 21 м/с (9 баллов по шкале Бофорта) и более, а равно силовое воздействие движимых им предметов или волн на застрахованное ТС;
 - град – атмосферные осадки в виде частиц льда округлой или неправильной формы (градин);
 - наводнение, паводок, ледоход – воздействие воды и/ или льда на застрахованное ТС, вызванное повышением уровня рек, морей и иных водоемов, грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами искусственных или естественных плотин;

- перемещение или просадка грунта, оползень, обвал – любое внезапное перемещение грунта, приведшее к гибели или повреждению застрахованного ТС;
 - землетрясение – естественные толчки участков земной поверхности силой 5 и более баллов по шкале MSK-64;
 - снежные лавины, камнепад, сель – воздействие на застрахованное ТС двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;
 - удара молнии в застрахованное ТС;
- к) пожара - неконтролируемый процесс горения, уничтожающий материальные ценности и создающий опасность для жизни и здоровья людей и животных; последствия пожаротушения;
- л) взрыва - мгновенное разрушение имущества под давлением расширяющихся газов или пара;
- м) противоправных действий третьих лиц (в том числе, повреждение или гибель ТС в результате действий неустановленных лиц), включая угон, поджог, подрыв, а также хищение отдельных деталей, в том числе, ДО;
- 3.2.2. Утрата застрахованного ТС и ДО в результате:
- а) кражи;
 - б) грабежа;
 - в) разбоя.

§4. Изменение степени риска

- 4.1. В случае изменения обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, Страхователь обязан в течение одного рабочего дня в письменной форме уведомить об этом Страховщика, если такие изменения повлекли или могут повлечь за собой увеличение вероятности наступления страхового случая или размера возможного ущерба, в том числе в случае:
- а) отчуждения ТС, передачи ТС в аренду, лизинг, залог и т.п.;
 - б) снятия с учета, либо перерегистрации ТС в ГИБДД;
 - в) замены кузова, двигателя, шасси ТС;
 - г) установки на ТС ДО;
 - д) утери или кражи паспорта ТС, свидетельства о регистрации ТС, ключей от ТС, пульта дистанционного управления установленной в ТС сигнализации, карточек – активных и пассивных активаторов любых электронных и электронно-механических противоугонных систем, ключей от механических противоугонных устройств, которыми оснащено застрахованное ТС, регистрационных (номерных) знаков;
 - е) существенного изменения в характере хранения ТС;
 - ж) повреждения замка зажигания, замков дверей; отсутствия элементов остекления кузова (за исключением фар, фонарей и наружных зеркал ТС); повреждения или неработоспособности противоугонных, охранных, поисковых устройств и систем или прекращения абонентского обслуживания спутниковых поисковых систем;
 - з) передача права на управление ТС лицу, не указанному в Договоре страхования в качестве лица, допущенного к управлению (выдача доверенности на управление ТС) (за исключением случаев, когда Договором страхования предусмотрено условие «без ограничений» в графе «Лица, допущенные к управлению»);
 - и) изменение цели использования ТС;
 - к) другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск, в т.ч. изменение сведений, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования;
 - л) замена Выгодоприобретателя.

- 4.2. После получения указанного в п. 4.1 настоящего Приложения уведомления Страховщик вправе потребовать изменения условий страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. При этом Страховщик в течение 5-ти рабочих дней направляет Страхователю проект соответствующего дополнительного соглашения к договору страхования и счет на оплату дополнительной страховой премии, которую Страхователь обязан уплатить в течение 5-ти банковских дней после получения счета.
- 4.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования с момента наступления изменений в степени риска. При этом Страхователю возвращается часть страховой премии пропорционально не истекшим полным месяцам действия договора страхования, за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела.

§5. Заключение договора страхования

- 5.1. Договор страхования заключается в письменной форме на основании письменного или устного заявления Страхователя. Несоблюдение письменной формы Договора страхования влечет его недействительность. Формы договора страхования, страхового полиса и заявления на страхование, предусмотренные настоящими Правилами, являются типовыми. При этом Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.
- 5.2. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику оригиналы или копии:
- а) паспорта (удостоверения личности для военнослужащих) или свидетельства о регистрации юридического лица;
 - б) документов, подтверждающих право владения, пользования, распоряжения ТС (свидетельство о регистрации, ПТС, нотариально удостоверенная доверенность, договор аренды и пр.);
 - в) документов, подтверждающих стоимость ТС, а также стоимость ДО, при их наличии;
 - г) других документов по требованию Страховщика.
- Ответственность за достоверность данных, сообщенных Страхователем Страховщику при заключении Договора страхования, несет Страхователь.
- При заключении Договора страхования Страхователь по требованию Страховщика обязан:
- д) представить ТС для осмотра. Страховщик не несет ответственности за повреждения ТС/ДО, имевшиеся на момент заключения договора страхования.
 - е) оборудовать его дополнительными противоугонными устройствами заводского изготовления.
- 5.3. ТС, имеющее повреждения и/или коррозию, принимается на страхование только при условии, что такие повреждения и/или коррозия должны быть исправлены Страхователем за свой счет (при этом любые повреждения стеклянных или пластиковых частей и деталей предполагают их замену), а транспортное средство 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 хищении застрахованного ТС стоимость устранения повреждений и/или коррозии вычитается из суммы страхового возмещения на основании расчета, составленного Страховщиком.

§6. Акт осмотра

- 6.1. Акт осмотра составляется:

- а) при заключении Договора страхования (как первоначального, так и заключаемого на очередной срок);
 - б) при увеличении страховой суммы по застрахованному объекту в течение действия Договора страхования;
 - в) при принятии на страхование ДО застрахованного ТС в течение действия договора страхования ТС;
 - г) при возобновлении ответственности Страховщика по Договору страхования после уплаты Страхователем очередного страхового взноса, (при просрочке уплаты очередного страхового взноса) в соответствии с п.9.1 настоящего Приложения;
 - д) при повреждении ТС;
 - е) после окончания ремонта ТС на СТО Страхователя;
 - ж) после проведения восстановительного ремонта ТС, в случае получения Страхователем возмещения на основании калькуляции;
 - з) при урегулировании убытка на условиях «полная гибель»;
 - и) в других случаях, предусмотренными настоящими Правилами.
- 6.2. Акт осмотра составляется Страховщиком (специализированной организацией, уполномоченной Страховщиком) в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) и содержит следующие сведения о ТС:
- а) Марка, модель, государственный регистрационный номер, идентификационный номер (VIN, при его наличии), номер двигателя, кузова шасси;
 - б) комплектация ТС;
 - в) общее состояние ТС и наличие видимых повреждений;
 - г) другие сведения, необходимые Страховщику для определения степени риска.
- 6.3. Если в результате осмотра ТС будут выявлены какие-либо повреждения частей или деталей ТС, то в Акте осмотра указывается характер и степень таких повреждений.

§7. Определение страховой суммы, страховой стоимости

- 7.1. При страховании ТС и ДО страховая сумма не может превышать их страховой (действительной) стоимости на дату заключения Договора страхования.
- 7.2. Действительная стоимость ТС (ДО) может определяться Страховщиком на основании:
- а) стоимости в новом состоянии, установленной официальными дилерами производителей на дату заключения Договора страхования, уменьшенной на величину процента износа;
 - б) справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи (при первичной покупке), таможенных документов;
 - в) рыночной стоимости на дату заключения Договора страхования. Рыночная стоимость определяется на основании данных, публикуемых в специализированных изданиях;
 - г) оценки действительной стоимости, произведенной компетентной организацией (независимым автоэкспертным бюро и т. д.).
- 7.3. При страховании ДО действительная стоимость определяется на основании документов (чеков, счетов и пр.), подтверждающих стоимость ДО и стоимость работ по его установке.

§8. Полное или неполное страхование

- 8.1. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях «полного», «неполного пропорционального» или «неполного непропорционального» страхования.
- а) страхование считается «полным», если страховая сумма равна страховой стоимости ТС/ДО. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме в соответствии с условиями Договора страхования;
 - б) страхование считается «неполным пропорциональным», если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости ТС/ДО. При наступлении страхового случая

Страховщик производит страховую выплату пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (определенной на дату заключения договора страхования);

в) страхование считается «неполным непропорциональным», если при неполном страховании страховое возмещение выплачивается в полном объеме (без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости) с учетом иных условий Договора страхования.

§9. Прекращение (расторжение) договора страхования, возврат страховой премии.

9.1. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в предусмотренные Договором страхования сроки или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено Договором страхования сумме, страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на условиях настоящего Приложения, не распространяется на события, имеющие признаки страхового случая, произошедшие в период с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в Договоре страхования как дата уплаты страховой премии (страхового взноса).

В этом случае страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты Страхователем суммы просроченного страхового взноса, но не ранее подписания сторонами Акта осмотра ТС.

9.2. Если очередной страховой взнос не был уплачен Страхователем в течение 10 дней с даты, указанной в Договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса, то Договор страхования прекращает свое действие при условии письменного уведомления Страхователя Страховщиком. При этом договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия Договора страхования за вычетом расходов на ведение дел.

9.3. Если до уплаты очередного страхового взноса Страхователь заявил о хищении ТС или о наступлении полной фактической или конструктивной гибели ТС, Страховщик, если иное не предусмотрено договором страхования, имеет право потребовать у Страхователя уплатить оставшуюся неоплаченную часть страховой премии по договору страхования. В случае если Страхователь возражает против уплаты указанной части страховой премии, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть соответствующую сумму.

Если при этом Договор страхования заключен на срок более одного года, Страховщик имеет право потребовать у Страхователя досрочно уплатить оставшуюся неоплаченную часть страховой премии (либо зачесть ее) не более чем за текущий год страхования.

9.4. Если по Договору страхования ТС производилась страховая выплата в размере, превышающем 50% от фактически уплаченной страховой премии, возврат страховой премии при досрочном прекращении Договора страхования не производится.

§10. Взаимоотношения Сторон при наступлении страхового случая

10.1. В случае хищения застрахованного ТС (если Договором страхования не предусмотрено иное) Страхователь обязан:

а) незамедлительно, как только Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицу, допущенному к управлению, стало известно о произошедшем событии, сообщить о случившемся в органы МВД РФ;

б) Если ТС оборудовано системой поиска и обнаружения, незамедлительно активировать данную систему и/или сообщить о хищении в организацию, обслуживающую данную систему, способом, определенным договором и/или инструкцией по эксплуатации и/или обслуживанию данной системы;

в) незамедлительно, любым доступным способом, сообщить о случившемся событии Страховщику, с указанием:

- фамилии, имени, отчества Страхователя;
- номера Договора страхования (страхового полиса);
- государственного регистрационного знака ТС;
- возможно полной информации о произошедшем событии, известной на момент сообщения (дата, время и место, обстоятельства наступления события);

г) в течение трех рабочих дней с даты сообщения о хищении застрахованного ТС подать Страховщику письменное заявление установленной Страховщиком формы о факте наступления страхового события с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия;

д) предоставить Страховщику документы, указанные в п. 11.1. настоящего Приложения. Факт получения Страховщиком заявления и соответствующих документов подтверждается описью документов, заверенной подписями Сторон;

е) до получения страховой выплаты заключить со Страховщиком письменное соглашение, по которому в случае обнаружения ТС после осуществления страховой выплаты, Страхователь обязуется возвратить полученную сумму страховой выплаты Страховщику или передать ему в собственность ТС и все права на него, свободные от требования, запрета, ограничения или права другого лица (в том числе государственного органа).

10.2. При гибели или повреждении ТС (если Договором страхования не предусмотрено иное) Страхователь обязан:

а) незамедлительно, как только Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицу, допущенному к управлению, стало известно о произошедшем событии, заявить о случившемся в соответствующие государственные органы, уполномоченные проводить расследование обстоятельств произошедшего события, а именно:

- органы МВД - в случае гибели или повреждения ТС в результате событий указанных в п. 3.2.1 настоящего Приложения;
- органы Государственной противопожарной службы - в случае гибели или повреждения ТС в результате пожара;

б) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня с момента, когда стало известно о нанесении ущерба застрахованному ТС и/или застрахованному Дополнительному оборудованию ТС, известить об этом Страховщика, сообщив следующие данные:

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

в) принять доступные меры для уменьшения ущерба и спасения ТС;

г) в течение пяти рабочих дней с даты произошедшего события об ущербе, причиненном застрахованному ТС и/или ДО подать Страховщику (или его представителю, указанному в Договоре страхования) письменное заявление установленной Страховщиком формы о факте наступления события, имеющего признаки страхового случая, с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия, а также предоставить Страховщику возможность провести осмотр застрахованного ТС с целью расследования причин и определения размера ущерба;

- д) предоставить Страховщику документы, указанные в п. 11.2 настоящего Приложения. Факт предоставления Страхователем заявления и соответствующих документов подтверждается отметкой о получении уполномоченного работника Страховщика;
- е) участвовать в проведении осмотра застрахованного ТС;
- ж) сохранить поврежденное застрахованное ТС в том виде, в каком оно оказалось после событий, приведших к его повреждению, до его осмотра Страховщиком. Изменение характера и степени полученных застрахованным ТС повреждений допускается только в том случае, если это было продиктовано соображениями безопасности и/или спасением людей.

10.3. Страховщик обязан, если Договором не предусмотрено иное:

- а) в течение пяти рабочих дней после принятия от Страхователя письменного заявления о факте наступления страхового события, при участии Страхователя, провести осмотр поврежденного ТС либо направить уполномоченного представителя Страховщика на место нахождения поврежденного ТС, если повреждения исключают возможность его самостоятельной транспортировки к месту осмотра, и составить Акт осмотра поврежденного ТС;
- б) изучить полученные документы и, при признании случая страховым, определить размер убытка, составить Страховой акт и произвести страховую выплату или направить застрахованное ТС в ремонтную организацию/станцию технического обслуживания автомобилей (СТОА) на ремонт в течение двадцати рабочих дней с даты получения всех документов, необходимых для принятия решения, в соответствии с положениями настоящего Приложения;
- в) при возникновении необходимости проведения мероприятий, указанных в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** «б» и «в» Правил, уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) об увеличении срока рассмотрения документов для принятия решения о признании или непризнании события страховым случаем;
- г) в случае принятия решения об отказе в страховой выплате - в течение двадцати рабочих дней с даты получения всех необходимых документов для принятия решения в соответствии с положениями настоящих Правил (Приложений к Правилам) направить Страхователю (Выгодоприобретателю) мотивированный отказ в страховой выплате.

§11. Документы, необходимые для осуществления страховой выплаты

11.1. В случае наступления страхового события по риску «Хищение» представляются:

- а) оригинал Договора страхования;
- б) оригиналы регистрационных документов на застрахованное ТС (паспорт ТС, свидетельство о регистрации ТС);
- в) оригинал документа, удостоверяющего право владения, пользования, распоряжения застрахованным ТС;
- г) полные комплекты брелоков, ключей, карточек – активных и пассивных активаторов всех электронных и электронно-механических противоугонных систем, всех ключей от механических противоугонных устройств, которыми оснащено застрахованное ТС;
- д) копия постановления о возбуждении уголовного дела.

Если какие-либо вышеперечисленные документы и/или вещи были утрачены в результате разбоя или грабежа ТС, представляется документ, подтверждающий это обстоятельство.

11.2. В случае наступления страхового события по риску «Ущерб» представляются:

- а) оригинал Договора страхования;
- б) копия водительского удостоверения лица, управлявшего застрахованным ТС в момент наступления страхового события;
- в) свидетельство о регистрации ТС;

- в) оригиналы документов из соответствующих компетентных органов (ГИБДД, МВД и т.д.), подтверждающих факт наступления страхового события. Представленные документы должны содержать сведения о месте, времени и обстоятельствах события; лице, управлявшем застрахованным ТС (если оно находилось в движении), лицах, виновных в причинении ущерба (если они установлены) с указанием адресов, паспортных данных и телефонов, а также перечень повреждений, причиненных ТС, с учетом положений п.п. 13.18 и **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящего Приложения;
- г) при проведении восстановительного ремонта на СТОА по выбору Страхователя - оригинал/копию заказ-наряда с указанием полной номенклатуры замененных частей и деталей, материалов и стоимости работ, а также оригиналы счетов и документов, подтверждающих факт оплаты. По согласованию со Страховщиком Страхователь предоставляет оригинал/копию заказ-наряда с указанием полной номенклатуры замененных частей и деталей, материалов и стоимости работ, а также оригиналы счетов на предоплату услуг по восстановительному ремонту застрахованного ТС;
- д) оригиналы счетов за услуги специализированных организаций по эвакуации ТС, если такая эвакуация производилась;
- е) если гибель или повреждение ТС или ДО вызваны стихийными бедствиями (п.п. «и» п.3.2.1. настоящего Приложения):
- справка из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (например, Гидрометцентр);
 - справка из ОВД с указанием марки, модели, государственного регистрационного знака ТС, перечня повреждений, даты и места происшествия.

11.3. Если какие-либо вышеперечисленные документы были приобщены к материалам уголовного дела по факту гибели или повреждения ТС Страхователь представляет документ, подтверждающий это обстоятельство.

§12. Исключения из страхового покрытия

12.1. Не являются страховыми случаями, если иное не предусмотрено Договором страхования, события, указанные в п.п. 3.2 настоящего Приложения, произошедшие:

- а) в результате умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, лица, допущенного к управлению застрахованным ТС по договору страхования, пассажиров застрахованного ТС, направленных на гибель, утрату или повреждение ТС/ДО, либо при совершении или попытке совершения вышеуказанными лицами преступления;
- б) в результате управления ТС лицом:
- не указанным в Договоре страхования как лицо, допущенное к управлению ТС;
 - не имеющим на момент ДТП водительского удостоверения на право управления ТС соответствующей категории. В случае его изъятия в установленном порядке – временного разрешения на право управления ТС;
 - управляющим застрахованным ТС в отсутствие законных оснований (не являющимся собственником застрахованного ТС, либо не имеющим доверенности на право управления застрахованным ТС или путевого листа, либо не имеющим другого законного основания);
 - находившимся в состоянии любой степени алкогольного, наркотического или токсикологического опьянения или под воздействием медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при управлении ТС, в том числе, употребившим алкогольные напитки, наркотические, психотропные или иные одурманивающие вещества после ДТП, к которому он причастен, и до проведения освидетельствования с целью установления состояния опьянения, или отказавшимся пройти освидетельствование; а также, если водитель

застрахованного ТС оставил место ДТП, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 13.18 и **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящего Приложения;

- в) вне территории страхования;
- г) при использовании застрахованного ТС в соревнованиях, испытаниях или для обучения вождению;
- д) при погрузке, выгрузке или транспортировке застрахованного ТС любым видом транспорта (исключая буксировку застрахованного ТС с соблюдением всех требований правил дорожного движения);
- е) вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- ж) вследствие военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, конфискации, изъятия, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного ТС по распоряжению государственных органов;
- з) в результате использования источников открытого огня для прогрева двигателя ТС;
- и) вследствие заводского брака или брака, допущенного во время восстановительного ремонта;
- к) в результате вымогательства, мошенничества;
- л) в результате неисправности тормозной системы застрахованного ТС, не обеспечивающей его эффективное торможение и/или неподвижное состояние или в результате не обеспечения водителем условий, при которых ТС не имело бы возможности для самопроизвольного движения;
- м) вследствие пожара или взрыва при погрузке, выгрузке или перевозке горючих или взрывоопасных веществ и предметов в не предназначенном для таких целей застрахованном ТС;
- н) после передачи ТС в лизинг, аренду, прокат или залог без письменного согласования со Страховщиком;
- о) в результате неисправности электрооборудования, в том числе, электропроводки;
- п) в результате поломки, отказа, выхода из строя деталей, узлов и агрегатов ТС;
- р) в случае невозврата застрахованного ТС Страхователю (Выгодоприобретателю), если застрахованное ТС было передано Страхователем (Выгодоприобретателем) в прокат, аренду, лизинг, в пользование и т.п.);
- с) в период с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в Договоре страхования как дата уплаты страховой премии (страхового взноса), в случае неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в предусмотренные Договором страхования сроки.

12.2. Согласно настоящему Приложению к Правилам, если иное не предусмотрено Договором страхования, перечисленные ниже события не являются страховыми:

- а) повреждение покрышек, колесных дисков, декоративных колпаков, если это не сопряжено с повреждениями других узлов, деталей или агрегатов ТС;
- б) точечные повреждения лакокрасочного покрытия без повреждения детали (сколы);
- в) хищение колес ТС и/или декоративных колпаков, если их хищение произошло без причинения повреждений самому застрахованному ТС;
- г) хищение застрахованного ТС вместе с оставленными в нем регистрационными документами (свидетельством о регистрации ТС и/или паспортом ТС) и/или ключами зажигания, карточками – активными и пассивными активаторами любых электронных и электронно-механических противоугонных систем, ключами от механических противоугонных устройств, которыми оснащено застрахованное ТС за исключением случаев хищения ТС в результате грабежа или разбоя;

- д) хищение застрахованного ТС, если застрахованное ТС было оставлено с незапертыми дверями, незакрытыми окнами, не активированными (не включенными) механическими и электронными противоугонными средствами;
- е) хищение ДО или частей ТС, находившихся в момент хищения отдельно от застрахованного ТС;
- ж) хищение или повреждение регистрационных знаков ТС;
- з) повреждение или хищение автомагнитолы и/или съемной передней панели автомагнитолы, если съемная передняя панель была оставлена в застрахованном ТС (при этом Страховщик возмещает ущерб, вызванный повреждением деталей кузова и/или стекол ТС, а также других узлов или агрегатов ТС в результате данного события);
- и) хищение ТС в случае нарушения режима хранения, если Договор страхования заключен с условием хранения ТС в ночное время на охраняемой стоянке или в гараже;
- к) повреждение тента (при страховании грузовых автомобилей, грузовых модификаций легковых автомобилей, прицепов и полуприцепов);
- л) повреждение обивки и внутренних деталей салона застрахованного ТС, вызванное курением или неосторожным обращением с огнем в застрахованном ТС;
- м) повреждение ТС и/или ДО, вызванное:
 - проведением мероприятий по запуску двигателя транспортного средства;
 - экстренным ремонтом систем электрооборудования транспортного средства;
 - работами по замене колеса транспортного средства;
 - проведением работ по вскрытию дверей транспортного средства, багажника транспортного средства, капота транспортного средства, а также по вскрытию механических противоугонных систем, установленных на транспортном средстве;
 - проведением работ по извлечению транспортных средств из труднодоступных мест при оказании услуг по риску «Техническая помощь», предусмотренному в Приложении 2 к настоящим Правилам;
- н) события, предусмотренные п.3.2. настоящего Приложения, если эти события, произошли после наступления обстоятельств, перечисленных в п. 4.1 настоящего Приложения, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика в порядке, установленном §4. Изменение степени риска настоящего Приложения.
- о) повреждение ТС, вызванное действиями животных или птиц.

12.3. Согласно настоящим Правилам (Приложению к Правилам), если иное не предусмотрено Договором, не возмещается: ущерб, вызванный утратой товарной стоимости ТС; ущерб, вызванный естественным износом ТС и ДО вследствие эксплуатации; моральный вред; упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные и коммерческие потери, убытки и расходы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), такие как: штрафы, проживание в гостинице во время урегулирования страхового события, командировочные расходы, телефонные переговоры, потери, связанные со сроками поставки товаров и производства услуг и т.п.

§13. Порядок определения размера убытка и осуществления страховой выплаты

13.1. При признании факта страхового случая Страховщик возмещает убытки, причиненные его наступлением, путем осуществления страховой выплаты.

Размер страховой выплаты не может превышать величину страховой суммы, установленную по Договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

В целях настоящих Правил, порядок расчета размера страховой выплаты и осуществление страховых выплат по рискам «Хищение» и «Ущерб» идентичны для ТС и ДО.

- 13.2. По риску «Хищение» размер страховой выплаты определяется исходя из страховой суммы, установленной в Договоре страхования, за вычетом (в указанной последовательности):
- а) амортизационного износа ТС за период действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.
Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщиком применяются следующие нормы амортизационного износа в процентах от страховой суммы:
 - 1-й год эксплуатации - 20% (1,67% в месяц за каждый месяц);
 - 2-й и последующие годы эксплуатации - 12% (по 1% за каждый месяц),при этом неполный месяц действия Договора страхования считается как полный;
 - б) безусловной франшизы, установленной Договором страхования;
 - в) ранее произведенных выплат по риску «Ущерб» (при агрегатном страховании).
- 13.3. Страховая выплата по риску «Хищение» производится с учетом положений п.10.3 настоящего Приложения, но не ранее заключения соглашения между Страховщиком и Страхователем о взаимоотношениях сторон в случае нахождения похищенного ТС.
- 13.4. Полная фактическая гибель - безвозвратная утрата ТС вследствие:
- а) его абсолютного уничтожения;
 - б) выбытия из сферы человеческого воздействия;
 - в) повреждения, при котором его ремонт не возможен по техническим причинам.
- 13.5. Конструктивная гибель - причинение ТС таких повреждений, при которых его ремонт оказывается экономически нецелесообразным (стоимость восстановительного ремонта равна или превышает 75% действительной стоимости застрахованного ТС на момент заключения Договора страхования, если иное не предусмотрено соглашением сторон).
- 13.6. По риску «Ущерб», в случае полной фактической гибели или конструктивной гибели застрахованного ТС (далее по тексту полная гибель ТС), размер страховой выплаты определяется, если иное не предусмотрено Договором страхования, исходя из страховой суммы, установленной в Договоре страхования, за вычетом в указанной последовательности:
- а) амортизационного износа застрахованного ТС за период действия Договора страхования, в соответствии с п. 13.2 «а» настоящего Приложения;
 - б) безусловной франшизы, установленной Договором страхования;
 - в) ранее произведенных выплат по риску «Ущерб» (при агрегатном страховании);
 - г) стоимости годных остатков ТС, если Страхователем не заявлено об отказе от застрахованного имущества в пользу Страховщика.
- Стоимость годных остатков ТС определяется Страховщиком или уполномоченной компетентной организацией по направлению Страховщика.
- В целях настоящих Правил стоимость годных остатков ТС рассчитывается как стоимость ТС, поврежденного в результате полной гибели.
- 13.6.1. По риску «Ущерб», в случае если сумма всех заявленных и неурегулированных убытков по застрахованному ТС по действующему Договору страхования превышает 75% действительной стоимости ТС на дату самого позднего из заявленных страховых случаев, Страховщик урегулирует, если иное не предусмотрено соглашением сторон, совокупность заявленных убытков на условиях полной гибели застрахованного ТС; при этом размер страховой выплаты определяется исходя из страховой суммы, установленной в Договоре страхования, за вычетом в указанной последовательности:
- а) амортизационного износа застрахованного ТС за период действия Договора страхования, в соответствии с п. 13.2 «а» настоящего Приложения;
 - б) безусловной франшизы, установленной Договором страхования;

- в) ранее произведенных выплат по риску «Ущерб» (при агрегатном страховании);
 - г) стоимости годных остатков ТС, если Страхователем не заявлено об отказе от застрахованного имущества в пользу Страховщика.
- 13.7. При полной гибели ТС, если Страхователь заявил об отказе от застрахованного имущества в пользу Страховщика, то:
- а) до передачи годных остатков ТС Страховщику (его уполномоченному представителю) оно должно быть снято Страхователем (Выгодоприобретателем) с учета в органах ГИБДД и пройти надлежащее таможенное оформление. Затраты Страхователя (Выгодоприобретателя) по таможенному оформлению и снятию ТС с регистрационного учета не возмещаются;
 - б) при передаче годных остатков Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику (его уполномоченному представителю) составляется Акт приема-передачи на предмет соответствия: повреждений ТС заявленному страховому случаю; комплектации и комплектности ТС и застрахованного ДО. В случае обнаружения несоответствий, Страховщик при определении размера страховой выплаты применяет положения п.п. 13.13, 13.14, 13.15 настоящего Приложения.
- 13.8. По риску «Ущерб», в случае повреждения ТС, возмещению в пределах страховой суммы подлежат:
- а) расходы по оплате ремонтных работ, к которым относятся, если иное не предусмотрено Договором страхования, расходы по оплате запасных частей, расходных материалов, необходимых для выполнения ремонтных работ, и трудозатрат на выполнение ремонтных работ;
Стоимость запасных частей включается в величину страховой выплаты без учета износа, если иное не предусмотрено Договором страхования.
Стоимость аудио-, видео-, другого оснащения и оборудования, изготовленного и установленного на ТС не заводом-изготовителем ТС, и не застрахованного как ДО, при определении размера страховой выплаты по риску «Ущерб» определяется на основании ценообразующих документов (счет, счет-фактура, заказ-наряд и т.д.), свидетельствующих о приобретении и установке оснащения/оборудования или на основании среднерыночных цен указанных аналогов.
 - б) расходы по оплате услуг специализированных организаций, связанных с эвакуацией поврежденного застрахованного ТС с места страхового случая до места стоянки или места ремонта, но не более 3 000 (Трех тысяч) рублей, если иное не предусмотрено Договором страхования;
 - в) понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по оплате независимой экспертизы, проведенной по инициативе Страховщика.
- 13.9. По риску «Ущерб» размер страховой выплаты определяется на основании:
- а) расчета стоимости восстановительного ремонта, составленного Страховщиком;
 - б) расчета стоимости восстановительного ремонта, составленного по инициативе Страховщика компетентной организацией (независимым автоэкспертным бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.);
 - в) счетов из ремонтной организации/станции технического обслуживания автомобилей (СТОА) за фактически выполненный ремонт застрахованного ТС, на которую Страхователь (Выгодоприобретатель) был направлен Страховщиком;
 - г) заказ-наряда, счетов за фактически выполненный ремонт, документов, подтверждающих факт оплаты ремонта застрахованного ТС на СТОА по выбору Страхователя (Выгодоприобретателя).
- Конкретный вариант определения размера ущерба определяется Страхователем и Страховщиком по соглашению сторон.

- 13.10. Расчет стоимости восстановительного ремонта, в соответствии с п. 13.9 «а», «б» настоящего Приложения, определяется исходя из средних сложившихся цен на ремонтные работы в регионе, в котором происходит урегулирование убытка. Если расчет стоимости восстановительного ремонта производится в рублевом эквиваленте иностранной валюты, страховая выплата осуществляется в рублях по официальному курсу иностранных валют ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.
- В Договоре страхования может быть установлено ограничение на величину изменения курса валют в период действия Договора.
- Оплата счетов из СТОА за фактически выполненный ремонт застрахованного ТС (в соответствии с п. 13.9 «в» (настоящего Приложения) производится в порядке, предусмотренном соответствующим договором между Страховщиком и СТОА. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, Страхователь (Выгодоприобретатель) оплачивает на СТОА сумму, эквивалентную размеру франшизы, самостоятельно.
- 13.11. Если в процессе ремонта поврежденного застрахованного ТС обнаружены скрытые дефекты, то Страхователь обязан до момента их устранения приостановить ремонтные работы, известить Страховщика об обнаружении скрытых дефектов для составления им дополнения к акту осмотра.
- По результатам дополнения к акту осмотра ТС определяются причины возникновения скрытых повреждений и дефектов и их связь со страховым случаем. При установлении, что обнаруженные повреждения возникли в результате наступления страхового случая, Страховщик определяет величину убытка, вызванного скрытыми дефектами и повреждениями, и производит страховую выплату в установленном настоящими Правилами (Приложениями к Правилам) и Договором страхования порядке.
- Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, изложенных в настоящем пункте, дает Страховщику право отказать Страхователю в страховой выплате в части убытка, вызванного скрытыми дефектами и повреждениями.
- 13.12. Расходы Страхователя, связанные с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного убытка, возмещаются, если они были признаны Страховщиком необходимыми или были проведены по указанию Страховщика, даже если принятые меры оказались безуспешными.
- 13.13. При определении размера страховой выплаты не учитывается стоимость отсутствующих или поврежденных деталей, агрегатов, узлов ТС, а также стоимость установки, ремонта, замены отсутствующих или поврежденных узлов, агрегатов, деталей ТС:
- отсутствие или повреждение которых не находится в причинно-следственной связи с рассматриваемым страховым случаем;
 - зафиксированных при осмотре ТС на момент заключения договора страхования до предъявления Страхователем укомплектованного или отремонтированного ТС для повторного осмотра Страховщику.
- 13.14. В размер ущерба не включается стоимость:
- а) технического обслуживания и гарантийного ремонта ТС;
 - б) работ, связанных с модернизацией или переоборудованием ТС;
 - в) узлов и агрегатов при их замене вместо ремонта из-за отсутствия в ремонтных организациях запасных частей и деталей для их восстановления;
 - г) работ, связанных с ремонтом ТС или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей вследствие их износа.
- 13.15. После восстановления (ремонта) ТС Страхователь обязан предоставить ТС для осмотра Страховщику.

В случае непредставления ТС для осмотра при наступлении следующего страхового случая:

- по риску «Ущерб» (в случае повреждения ТС) не возмещается ущерб при повреждении тех же деталей, узлов, агрегатов ТС;
- по риску «Хищение» и по риску «Ущерб» размер страховой выплаты, определенный в порядке, предусмотренном п. 13.2 и п. 13.6 настоящего Приложения, уменьшается на произведенную Страховщиком сумму страховой выплаты по ранее произошедшему страховому случаю.

Порядок, изложенный в настоящем пункте, не распространяется на случаи, когда ремонт был произведен на СТОА по направлению Страховщика, в соответствии с п.п. «в» п.13.9 настоящего Приложения или в иных случаях предусмотренных Договором страхования.

13.16. Если Договор страхования заключен с условием оплаты страховой премии в рассрочку, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты с учетом положений п. 9.3 настоящего Приложения.

13.17. Если Страхователь получил возмещение убытков от третьих лиц, то Страховщик оплачивает разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям Договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

Страхователь обязан незамедлительно уведомить Страховщика о получении такого возмещения от третьих лиц. Письменное подтверждение должно быть направлено Страховщику любым доступным способом в течение трех рабочих дней с момента получения возмещения убытков от третьих лиц.

13.18. В случае повреждения:

- не более двух смежных (сопряженных) наружных деталей кузова ТС – по одному страховому случаю, один раз в год;
- стекло и приборов внешнего освещения ТС (за исключением боковых зеркал и/или стеклянной крыши),

представление документов из компетентных органов не требуется, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Если договором страхования не предусмотрено иное, положения данного пункта распространяются только на все виды и типы легковых ТС, микроавтобусов и автобусов.

При возмещении ущерба без представления документов из компетентных органов, в состав страховой выплаты не включается ущерб, вызванный обнаруженными в процессе ремонта скрытыми дефектами и повреждениями.

По соглашению Сторон Договором страхования может быть предусмотрено, что представление документов из компетентных органов не является обязательным, если размер ущерба не превышает установленной по Договору страхования денежной суммы или процента от страховой суммы.

13.19. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая выплата, по соглашению Сторон, может быть произведена:

- а) путем перечисления на счет Страхователя (на счет Выгодоприобретателя, на счет СТОА), при этом датой осуществления страховой выплаты признается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика;
- б) наличными деньгами.

13.20. Если страховая сумма по соответствующему риску в договоре страхования установлена в валютном эквиваленте, то в случае хищения, полной фактической или конструктивной гибели, а также при расторжении договора, если стоимость ремонта в счете, заказ-наряде или калькуляции указана в иностранной валюте, применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если курс ЦБ РФ на день страхового события выше курса ЦБ РФ на день вступления договора в силу на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день вступления договора в силу, увеличенный на 20%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

§14. Двойное страхование

- 14.1. Страхователь обязан в момент заключения, а также в течение срока действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного ТС с другими страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование/договоре страхования делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.
- 14.2. В случае заключения договоров страхования ТС от одних и тех же рисков с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость ТС, страховая выплата осуществляется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным договорам страхования указанного ТС.

СТРАХОВАНИЕ ВОДИТЕЛЯ И ПассаЖИРОВ

§1. Общие положения

- 1.1. Условия страхования, предусмотренные настоящим Приложением к Правилам, определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров страхования водителя и пассажиров застрахованного транспортного средства от несчастных случаев (далее — страхование от НС).
- 1.2. Положения настоящего Приложения могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении или в период действия договора страхования.
- 1.3. Застрахованными по настоящему Приложению являются лица (водитель (лицо, допущенное к управлению) и/или пассажиры), находящиеся в транспортном средстве, указанном в договоре страхования (далее — ТС).

§2. Объект страхования

- 2.1. В соответствии с настоящим Приложением объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда жизни и здоровью Застрахованных лиц.

§3. Страховые риски, страховые случаи

- 3.1. Страховым риском по условиям настоящего Приложения является несчастный случай - причинение вреда жизни и здоровью Застрахованных лиц, произошедшее в результате внезапного события, возникшего в результате непредвиденного стечения обстоятельств, идентифицируемого по характеру, месту и времени его наступления, приводящее к телесным повреждениям¹ или к гибели человека вследствие событий, перечисленных в п.

¹ Телесные повреждения - нарушение структуры живых тканей и анатомической целостности органов, явившееся следствием одномоментного или кратковременного внешнего воздействия физических (за исключением электромагнитного и ионизирующего излучения) или химических факторов внешней среды.

- 3.2.1 Приложения 1 к настоящим Правилам, а также в результате утраты застрахованного ТС вследствие разбоя и грабежа.
- 3.2. Страхование по риску «Несчастный случай» может осуществляться только при условии одновременного страхования самого ТС. При этом водитель и/или пассажиры считаются застрахованными от несчастного случая, произошедшего в результате наступления тех же событий, от которых застраховано ТС.
- 3.3. По настоящему Приложению страховым случаем признается причинение вреда жизни и/или здоровью Застрахованных лиц, произошедшее вследствие событий, перечисленных в п. 3.2.1 Приложения 1 к настоящим Правилам, а также в результате утраты застрахованного ТС вследствие разбоя и грабежа, с учетом ограничений, установленных в §4. Исключения из страхового покрытия настоящего Приложения;

§4. Исключения из страхового покрытия

- 4.1. Не являются страховыми случаями по риску «Несчастный случай события, произошедшие:
- а) в результате умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, лица, допущенного к управлению застрахованным ТС по договору страхования, пассажиров застрахованного ТС, направленных на наступление страхового случая, либо при совершении или попытке совершения вышеуказанными лицами преступления;
 - б) в результате управления ТС лицом находившимся в состоянии любой степени алкогольного, наркотического или токсикологического опьянения или под воздействием медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при управлении ТС, в том числе, употребившим алкогольные напитки, наркотические, психотропные или иные одурманивающие вещества после ДТП, к которому он причастен, и до проведения освидетельствования с целью установления состояния опьянения, или отказавшимся пройти освидетельствование; а также, если водитель застрахованного ТС оставил место ДТП;
 - в) вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - г) вследствие военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, конфискации, изъятия, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного ТС по распоряжению государственных органов;
 - д) в результате управления ТС водителем, не имеющим водительского удостоверения на право управления ТС соответствующей категории, либо лицом, не имеющим законных оснований на управление ТС (доверенность, путевой лист и т.п.);
 - е) вследствие участия ТС в соревнованиях, испытаниях, или использовании ТС в целях обучения.

§5. Заключение договора страхования

- 5.1. Договор страхования заключается в письменной форме на основании письменного или устного заявления Страхователя. Несоблюдение письменной формы Договора страхования влечет его недействительность. Формы договора страхования, страхового полиса и заявления на страхование, предусмотренные настоящими Правилами (Приложением к Правилам), являются типовыми. При этом Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.
- 5.2. Договор страхования по риску «Несчастный случай» может быть заключен по паушальной системе или по системе мест.
- При заключении Договора страхования по системе мест, в Договоре страхования оговаривается страховая сумма на каждое застрахованное место в ТС. Количество

застрахованных мест не может превышать количество посадочных мест ТС в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем.

При заключении Договора страхования по паушальной системе страховая сумма оговаривается на все ТС. Каждый из пассажиров (включая водителя), находящихся в ТС в момент наступления страхового случая, считается застрахованным в доле от общей страховой суммы.

§6. Определение страховой суммы

6.1. При страховании по риску «Несчастный случай» страховая сумма является агрегатной и устанавливается по соглашению Сторон.

6.2. При заключении Договора страхования по паушальной системе в Договоре устанавливается общая на всех Застрахованных лиц страховая сумма. При этом водитель и каждый из пассажиров, пострадавшие при страховом случае, считаются застрахованными:

- в размере 40% от страховой суммы, если пострадало одно Застрахованное лицо;
- в размере 35% от страховой суммы, если пострадало двое Застрахованных лиц;
- в размере 30% от страховой суммы, если пострадало трое Застрахованных лиц;
- в равных долях от страховой суммы, если пострадало более трех Застрахованных лиц.

6.3. Если страховая сумма по риску «Несчастный случай» в договоре страхования установлена в валютном эквиваленте, то при наступлении страхового события выплата производится по курсу ЦБ РФ на дату наступления события.

§7. Документы, необходимые для осуществления страховой выплаты

7.1. В случае наступления страхового события по риску «Несчастный случай» представляются:

7.1.1. вне зависимости от характера события

- а) оригинал Договора страхования;
- б) медицинские документы, в которых должны содержаться: дата и обстоятельства заявленного случая (травмы и т.п.), полный диагноз, время начала и окончания лечения, результаты диагностических исследований (рентгенографии, КТ, МРТ, анализов и т.д.) и названия лечебных мероприятий;
- в) документ правоохранительных органов с указанием лиц, жизни и/или здоровью которых причинен вред в результате события, послужившего поводом для обращения за страховой выплатой;

7.1.2. при получении телесных повреждений:

- а) листки нетрудоспособности или их заверенные копии;

7.1.3. при установлении Застрахованному лицу группы инвалидности:

- а) оригинал или нотариально заверенная копия справки об инвалидности установленной формы с указанием группы инвалидности, выданной органом медико-социальной экспертизы (МСЭ);

7.1.4. при наступлении смерти Застрахованного лица:

- а) свидетельство о смерти;
- б) медицинский документ или его заверенная копия с указанием причины смерти;
- в) свидетельство о праве на наследство.

Страховщиком могут быть запрошены дополнительные документы, необходимые для решения вопроса о страховой выплате, если представленных документов недостаточно для установления факта, причин и обстоятельств наступления заявленного события, а также для определения размера причиненного ущерба.

§8. Порядок определения размера убытка и осуществления страховой выплаты

- 8.1. При признании факта страхового случая Страховщик возмещает Застрахованному лицу или его наследнику убытки путем осуществления страховой выплаты. Размер страховой выплаты не может превышать величину страховой суммы, установленную по Договору страхования.
- 8.2. По риску «Несчастный случай» страховая выплата производится при страховании по системе мест - в пределах страховой суммы на одно место, при страховании по паушальной системе – в пределах лимита ответственности на одно Застрахованное лицо.
- 8.3. При временной нетрудоспособности работающего лица страховая выплата производится из расчета 0,1% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности (непрерывного лечения), но не более 50% от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) для каждого Застрахованного лица, если иное не установлено Договором страхования.
- 8.4. Для расчета размера страховой выплаты при причинении вреда здоровью ребенка, неработающего пенсионера, трудоспособного неработающего учитывается период непрерывного лечения².
- 8.5. При установлении Застрахованному лицу группы (категории) инвалидности страховая выплата производится, если инвалидность установлена не позднее одного года со дня наступления страхового случая, в следующих размерах от страховой суммы:
 - 8.5.1. лицу, не являвшемуся инвалидом до наступления страхового случая:
 - 50% от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) при установлении III группы инвалидности;
 - 80% от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) при установлении II группы инвалидности;
 - 100% от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) при установлении I группы инвалидности, категории «ребенок-инвалид» ребенку.
 - 8.5.2. лицу, являвшемуся до наступления страхового случая инвалидом III группы:
 - 50 % от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) при установлении I группы инвалидности;
 - 30 % от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) при установлении II группы инвалидности.
 - 8.5.3. лицу, являвшемуся до наступления страхового случая инвалидом II группы:
 - 20% от лимита ответственности (страховой суммы на одно место) при установлении I группы инвалидности.
- 8.6. Страховая выплата в связи с установлением группы (категории) инвалидности Застрахованному лицу производится за вычетом суммы ранее произведенной выплаты по временной нетрудоспособности, если она была произведена в связи с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, послужившим причиной (одной из причин) установления инвалидности.
- 8.7. В случае смерти Застрахованного лица страховая выплата производится его наследникам единовременно, в размере страховой суммы на одно место при страховании по системе мест или в размере лимита ответственности на Застрахованное лицо при страховании по паушальной системе.
- 8.8. В случае смерти Застрахованного лица от несчастного случая после установления ему группы инвалидности, но не позднее одного года со дня наступления страхового случая, наследнику выплачивается разница между лимитом ответственности/страховой суммой на одно место (при

² Непрерывным считается только предписанное (назначенное) имеющим на это право медицинским работником лечение по поводу страхового случая с периодическим (не реже одного раза в 10 дней) контролем его эффективности (на приеме или при посещении застрахованного лица медицинским работником). Посещения медицинского работника по собственной инициативе лица, заинтересованного в страховой выплате (при отсутствии, согласно медицинским документам, экстренных показаний), не учитываются при определении срока непрерывного лечения.

страховании по системе мест) или на одно застрахованное лицо (при страховании по паушальной системе) и ранее произведенной страховой выплатой.

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И СПЕЦТЕХНИКИ

Базовые тарифы рассчитаны на годовую уплату страхового взноса (или единовременную уплату премии при сроке страхования не более 1 года). При уплате годового взноса в рассрочку к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент из диапазона 1,0 – 1,2, зависящий от количества и сроков платежей.

При страховании с установлением размера страховой суммы в валютном эквиваленте Страховщик вправе применять к базовому тарифу поправочный коэффициент из диапазона 1,0 – 1,2 в зависимости от тенденции изменения курса соответствующей валюты.

Для договоров со сроком страхования меньше года установлены следующие понижающие коэффициенты к базовым тарифам:

Таблица 1. Коэффициент в зависимости от срока страхования

срок страхования	до 1 мес.	до 2 мес.	до 3 мес.	до 4 мес.	до 5 мес.	до 6 мес.	до 7 мес.	до 8 мес.	до 9 мес.	до 10 мес.	от 10 мес.
Коэфф-т	до 0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,90	0,95	1,00

При страховании с франшизой к базовому тарифу дополнительно применяется понижающий коэффициент 0,4 - 1,0, зависящий от типа (условная/безусловная) и размера франшизы, вида риска, объекта страхования.

Если договором страхования предусмотрены особые условия страхования, предусмотренные Правилами, то Страховщик вправе применить к базовым тарифам поправочный коэффициент, согласно Таблице 2.

Таблица 2. Поправочные коэффициенты к базовым тарифам в зависимости от особых условий, предусмотренных договором страхования

Условие, предусмотренное договором страхования	Поправочный коэффициент (диапазон значений)
Территория страхования иная, чем « РФ (за исключением территории вооруженных конфликтов, войн, чрезвычайных положений)» (п. 22 Правил)	1,0 - 3,0
Договор заключён с условием «До первого страхового случая» (п. 31 Правил)	0,7 - 1,0

1. Страхование транспортных средств по рискам «Ущерб», «Хищение» (Приложение №1 к Правилам).

Базовые тарифы рассчитаны с учётом того, что по договору установлена агрегатная страховая сумма (п. 30 Правил). В противном случае (неагрегатная страховая сумма) к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент в диапазоне 1,0 - 1,3, зависящий от условий страхования и типа страхуемого объекта, вида риска. При страховании с условием возмещения стоимости запасных частей без учёта износа к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,0 – 3,0, зависящий от степени износа, типа страхуемого объекта. Базовые тарифы соответствуют договору с условием возмещения ущерба пропорционально отношению страховой

суммы к действительной стоимости ТС (п. 8.1 Приложения №1), в противном случае к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,0 – 3,5, зависящий от соотношения страховой суммы и действительной стоимости объекта страхования, варианта страхования и типа страхуемого объекта. Базовые тарифы рассчитаны с учетом расходов на эвакуацию поврежденного ТС в размере, не превышающем 3000 рублей (п. 13.8 б) Приложения №1). Если договором предусмотрены расходы на эвакуацию ТС с места ДТП в размере, превышающем 3000 рублей, к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент из диапазона 1,0 – 1,2.

Базовые тарифы рассчитаны с учётом того, что не являются страховыми случаями события, определённые в п.12.1, п.12.2 Приложения №1, а также не возмещается вред, перечисленный в п.12.3 Приложения №1, если договором предусмотрено иное, к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент из диапазона 1,0 – 5,0.

Таблица 3. Базовые тарифы по страхованию транспорта и дополнительного оборудования

Объект	Тарифный класс	Базовый тариф (в % от страховой суммы)
	Объём ответственности	
Легковые ТС	Ущерб (п.3.1. а) Приложения №1 к Правилам)	7,48
	Хищение (п.3.1.б) Приложения №1 к Правилам)	0,74
Грузовые ТС, автобусы	Ущерб (п.3.1. а) Приложения №1 к Правилам)	2,62
	Хищение (п.3.1.б) Приложения №1 к Правилам)	0,12
Прицепы и полу-прицепы	Ущерб (п.3.1. а) Приложения №1 к Правилам)	1,53
	Хищение (п.3.1.б) Приложения №1 к Правилам)	0,07
Мототранспорт	Ущерб (п.3.1. а) Приложения №1 к Правилам)	6,29
	Хищение (п.3.1.б) Приложения №1 к Правилам)	3,58
Тракторы, спецтехника и иные ТС	Ущерб (п.3.1. а) Приложения №1 к Правилам)	0,78
	Хищение (п.3.1.б) Приложения №1 к Правилам)	0,04
Дополнительное оборудование	Ущерб (п.3.1. а) Приложения №1 к Правилам)	6,95
	Хищение (п.3.1.б) Приложения №1 к Правилам)	0,33

Базовый тариф по «Хищению» рассчитан в предположении, что ТС застраховано по риску «Ущерб», если договором предусмотрено иное, Страховщик вправе применить к базовому тарифу по риску «Хищение» поправочный коэффициент 1,0 – 3,0, зависящий от подверженности объекта страхования данному риску. Тариф по риску «КАСКО» получается суммированием базовых тарифов по рискам «Ущерб» и «Хищение».

В зависимости от типа Страхователя (физическое, юридическое лицо), а также числа и индивидуальных характеристик лиц, допущенных к управлению, к базовым тарифам применяются поправочные коэффициенты из диапазона 0,3 – 3,0.

Страховщик имеет право применять поправочные коэффициенты к базовым тарифам в диапазоне 0,1 - 10,0 с учётом обстоятельств, влияющих на степень страхового риска:

- срок и место эксплуатации транспортного средства;
- характеристики объекта страхования, условия и особенности использования (например, хранение на охраняемой стоянке, ТС-такси);
- история страхования (отсутствие/наличие страховых случаев в прошлом);
- порядок определения способа возмещения (расчёт ущерба на основании оплаченного заказ-наряда СТОА по выбору Страхователя, независимой экспертизы);
- иные факторы.

2. *Страхование транспортных средств по рискам «Техническая помощь», «Дополнительные расходы»*
(Приложение №2 к Правилам – СЕРВИСНЫЕ УСЛУГИ)

Базовые тарифы по страхованию по рискам «Техническая помощь» и «Дополнительные расходы» представлены в Таблице 4.

Таблица 4. Базовые тарифы по рискам «Техническая помощь» и «Дополнительные расходы».

<i>Риск</i>	Базовый тариф (в % от страховой суммы)
Техническая помощь	3,16
Дополнительные расходы	3,35

Если договор страхования предусматривает не полный перечень услуг, то к базовому тарифу применяется поправочный коэффициент в размере 0,6 - 1,0.

Страховщик имеет право применять поправочные коэффициенты к базовым тарифам в диапазоне 0,1 - 12,0 с учётом обстоятельств, влияющих на степень страхового риска: срок и место эксплуатации транспортного средства, характеристики объекта страхования, условия и особенности использования транспортного средства, индивидуальные условия договора страхования, влияющие на объём ответственности Страховщика и другие факторы.

3. *Страхование водителя и пассажиров (Приложение №3 к Правилам).*

Базовые тарифы по страхованию водителя и пассажиров представлены в Таблице 5.

Таблица 5. Базовые тарифы по страхованию водителя и пассажиров

Вариант страхования	Базовый тариф (в % от страховой суммы)
Страхование по системе мест	0,30
Страхование по паушальной системе	0,30

В зависимости от типа застрахованных посадочных мест (для системы мест), характеристик ТС, истории страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени риска, Страховщик может применять поправочные коэффициенты в размере 0,1 - 10,0.

Контрольные вопросы по 2 разделу:

1. Чем имущественное страхование отличается от личного?
2. Какие виды имущественного страхования вы знаете?
3. Как выражается собственное участие страхователя в покрытии убытка?
4. Какие последствия имеет для страхователя недострахование имущества?
5. Как вы понимаете «двойное страхование»?
6. От каких страховых событий могут быть застрахованы автотранспортные средства?
7. В каких случаях страховщик имеет право отказать в выплате возмещения по страхованию средств транспорта?
8. Почему необходима своевременная подача заявления о страховом случае?
9. Кто является выгодоприобретателем в имущественном страховании?
10. Назовите принципы возмещения ущерба
11. Почему двойное страхование запрещено страховым законодательством во всех странах? В каких случаях неоднократное страхование вполне допустимо.
12. Что должен предпринять водитель ТС при наступлении страхового случая?
13. Как определяется ущерб и возмещение при частичном повреждении ТС?
14. Как определяется ущерб и возмещение при полном уничтожении ТС?

Практические задания

Задача 1.

Определите размер страховой премии по договору страхования автомобиля на страховую сумму 680000 рублей с тарифной ставкой 5,5% и дополнительного оборудования на страховую сумму 34000 рублей с тарифной ставкой 5,1%.

Задача 2.

Имущество застраховано на 220000 рублей с безусловной франшизой в размере 1 % от страховой суммы. В результате страхового события имуществу причинен ущерб в размере 36000 рублей. Определите сумму страхового возмещения.

Задача 3.

Определить сумму возмещения по двум системам страхового обеспечения (первого риска и пропорциональной ответственности) при следующих данных: оценка ТС 900 тыс. д.е., страховая сумма 700 тыс. д.е., сумма ущерба 85 тыс. д.е.

Задача 4.

Страховая стоимость автомобиля составляет 160000 руб. Страховая сумма по договору страхования КАСКО- 90000 руб. В результате ДТП автомобиль получил повреждения. Восстановительная стоимость ремонта (ущерб) согласно калькуляции -31000 руб. Определите сумму страхового возмещения.

Ответ:

Возмещение = 90000: 160000x 31000= 17437,50 руб. Когда страховая сумма ниже страховой стоимости (недострахование), возмещение выплачивается по принципу пропорциональной ответственности.

Задача 5.

Определите тарифную ставку по страхованию ТС: страховая сумма – 540000 руб., страховая премия -42120 руб.

Ответ.

$$42120: 540000 \times 100 = 7,8\%$$

Задача 6.

В результате ДТП уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 240000 д.е. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 70000 д.е. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 20000 д.е. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Задача 7.

Договор страхования ТС действует с 15.01.2008г. 15 июля ТС похищено. Определите сумму возмещения, если страховая сумма по договору составляет 280000 руб. и условиями страхования определен процент износа при утрате ТС в размере 1,67% за каждый месяц.

Ответ.

$$280000 - 10,02\% (1,67 \times 6) = 251944$$

Задача 8.

Восстановительная стоимость ремонта ТС составляет 35000 руб., в т.ч. стоимость деталей, подлежащих замене, 28500 руб. Определите сумму возмещения, если страховая сумма составляет 80% стоимости ТС, а процент износа на день заключения договора -15.

Ответ.

1. $28500 - 15\% = 24225$
2. $6500 (35000 - 28500) + 24225 = 30725$
3. $30725 \times 0,8 = 24580$ руб.

3. Страхование ответственности

Страхование гражданской ответственности в России считается новой отраслью

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.

Проводится в России в 2 формах: добровольной и обязательной (ОСАГО). Практически все страховые компании в России получили лицензии по этому виду в 2003 году. Правила страхования и тарифы по ОСАГО утверждены Постановлением правительства в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

ПРАВИЛА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 28.08.2006 N 525, от 18.12.2006 N 775, от 21.06.2007 N 389, от 29.02.2008 N 129, от 29.02.2008 N 131, от 08.08.2009 N 653, с изм., внесенными решениями Верховного Суда РФ от 10.07.2006 N ГКПИ06-529, от 24.07.2007 N ГКПИ07-658)

I. Общие положения

1. Настоящие Правила определяют типовые условия, в соответствии с которыми заключается договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее именуется - договор обязательного страхования).

2. При осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее именуется - обязательное страхование) страховщик обязуется за обусловленную договором обязательного страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного настоящими Правилами события (страхового случая) осуществить страховую выплату потерпевшему (третьему лицу) в целях возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевшего, в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

(п. 2 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

3. Обязательному страхованию в соответствии с настоящими Правилами не подлежит риск гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

а) максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/ч;

б) на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации;

в) которые находятся в распоряжении Вооруженных Сил Российской Федерации, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил Российской Федерации;

г) зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств";

(пп. "г" в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

д) в части, касающейся принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям. (пп. "д" введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

4. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

"транспортное средство" - устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем. Транспортным средством также является прицеп (полуприцеп и прицеп-роспуск), не оборудованный двигателем и предназначенный для движения в составе с механическим транспортным средством. Транспортное средство допускается к участию в дорожном движении в соответствии с законодательством Российской Федерации;

"использование транспортного средства" - эксплуатация транспортного средства, связанная с его участием в движении в пределах дорог (дорожном движении), кроме железных дорог, а также на прилегающих к ним и предназначенных для движения транспортных средств территориях (дворы, жилые массивы, стоянки транспортных средств, заправочные станции и другие территории). Эксплуатация оборудования, установленного на транспортном средстве и непосредственно не связанного с участием транспортного средства в дорожном движении, не является использованием транспортного средства;

"ограниченное использование транспортных средств, находящихся в собственности или во владении граждан" - управление транспортными средствами, находящимися в собственности или во владении граждан, только указанными страхователем водителями и (или) сезонное использование транспортных средств в течение 3 и более месяцев в календарном году;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

"ограниченное использование транспортных средств, находящихся в собственности или во владении юридических лиц" - сезонное использование транспортных средств, находящихся в собственности или во владении юридических лиц (снегоуборочные, сельскохозяйственные, поливочные и другие специальные транспортные средства), в течение 6 и более месяцев в календарном году;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

"владелец транспортного средства" - собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче ему транспортного средства и др.). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством при исполнении своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства;

"водитель" - лицо, которое управляет транспортным средством (использует транспортное средство) на праве владения, пользования, распоряжения, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования. Это лицо в том числе осуществляет управление транспортным средством на основании трудового договора (контракта) или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с договором обязательного страхования. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо;

"потерпевший" - лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом, в том числе пешеход, водитель транспортного средства, которым причинен вред, и пассажир транспортного средства - участник дорожно-транспортного происшествия;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

"место жительства (место нахождения) потерпевшего" - определенное в соответствии с гражданским законодательством место жительства гражданина (место нахождения юридического лица), признаваемого потерпевшим;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

"страхователь" - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

"страховщик" - страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на условиях и в порядке, установленных Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и настоящими Правилами в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

"представитель страховщика" - обособленное подразделение страховщика (филиал) в субъекте Российской Федерации, выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком;

"профессиональное объединение страховщиков" - некоммерческая организация, действующая в установленном порядке в целях обеспечения взаимодействия страховщиков и разработки правил профессиональной деятельности;

"страховой полис обязательного страхования" - документ установленного образца, удостоверяющий осуществление обязательного страхования;

"страховые тарифы" - ценовые ставки, установленные в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", применяемые страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования и состоящие из базовых ставок и коэффициентов;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

"страховая сумма" - определенная Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" денежная сумма в валюте Российской Федерации, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред;

"страховая премия" - денежная сумма в валюте Российской Федерации, которую страхователь обязан уплатить страховщику в соответствии с договором обязательного страхования;

"страховая выплата" - денежная сумма, которую в соответствии с договором обязательного страхования страховщик обязан выплатить потерпевшим в счет возмещения вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при наступлении страхового случая. При причинении вреда имуществу страховщик с согласия потерпевшего вправе заменить страховую выплату компенсацией ущерба в натуральной форме, организовать ремонт или замену пострадавшего имущества в пределах страховой суммы;

"акт о страховом случае" - документ, составляемый страховщиком после подачи потерпевшим заявления о страховой выплате, фиксирующий причины и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия, являющегося страховым случаем, его последствия, характер и размер понесенного ущерба, размер подлежащей

выплате страховой суммы и подтверждающий решение страховщика об осуществлении страховой выплаты или прямого возмещения убытков;
(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

"компенсационные выплаты" - платежи, которые осуществляются в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" в случае, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

"независимая экспертиза" - экспертиза, проводимая в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков в связи с повреждением имущества. При повреждении транспортного средства в целях выяснения обстоятельств наступления страхового случая, установления повреждения транспортного средства, технологии, методов и стоимости ремонта проводится независимая техническая экспертиза транспортного средства в соответствии с правилами, установленными Правительством Российской Федерации;

"прямое возмещение убытков" - возмещение вреда имуществу потерпевшего страховщиком, заключившим с потерпевшим - владельцем транспортного средства договор обязательного страхования.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

II. Объект обязательного страхования, страховой случай

5. Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

6. Дорожно-транспортным происшествием является событие, произошедшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб. Положения настоящих Правил, регламентирующие поведение участников дорожно-транспортного происшествия, применяются также в случаях причинения вреда потерпевшим при использовании транспортного средства на прилегающих к дорогам территориях.

7. Страховым случаем признается наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

(п. 7 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

8. В соответствии с настоящими Правилами не возмещается вред, причиненный вследствие:

- а) непреодолимой силы либо умысла потерпевшего;
- б) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- в) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- г) гражданской войны, народных волнений или забастовок.

8.1. Вред, причиненный имуществу, принадлежащему лицу, ответственному за причиненный вред, не возмещается.

(п. 8.1 введен Постановлением Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

9. Не относится к страховым случаям наступление гражданской ответственности владельцев транспортных средств вследствие:

- а) причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;
- б) причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;
- в) причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;
- г) загрязнения окружающей природной среды;
- д) причинения вреда в результате воздействия перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;
- е) причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;
- ж) возникновения обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;
- з) причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому в них грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу;
(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)
- и) причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке;
- к) утратил силу. - Постановление Правительства РФ от 29.02.2008 N 131;
- л) повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного культа, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;
- м) возникновения обязанности владельца транспортного средства возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и главой 59 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором).
(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

III. Страховая сумма, страховая премия и порядок ее уплаты

10. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, - не более 160 тыс. рублей;

в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, - не более 160 тыс. рублей;

в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, - не более 120 тыс. рублей.

Страховая премия определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными Правительством Российской Федерации.

Изменение Правительством Российской Федерации страховых тарифов в течение срока действия договора обязательного страхования не влечет за собой изменения

страховой премии, оплаченной страхователем по действовавшим на момент уплаты страховым тарифам.

(п. 10 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

11. Расчет страховой премии по договору обязательного страхования осуществляется страховщиком исходя из сведений, сообщенных страхователем в письменном заявлении о заключении договора обязательного страхования.

При изменении условий договора обязательного страхования в течение срока его действия, а также в иных предусмотренных настоящими Правилами случаях страховая премия может быть скорректирована после начала действия договора обязательного страхования в сторону ее уменьшения или увеличения в зависимости от изменившихся сведений, сообщенных страхователем страховщику.

Страхователь вправе потребовать от страховщика письменный расчет страховой премии, подлежащей уплате. Страховщик обязан представить такой расчет в течение 3 рабочих дней со дня получения соответствующего письменного заявления от страхователя.

12. Страховая премия по договору обязательного страхования уплачивается страхователем страховщику наличными деньгами или по безналичному расчету при заключении договора обязательного страхования.

Датой уплаты страховой премии считается или день уплаты страховой премии наличными деньгами страховщику, или день перечисления страховой премии на расчетный счет страховщика.

IV. Срок действия, порядок заключения и изменения договора обязательного страхования

13. Договор обязательного страхования заключается на 1 год, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом. Договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с договором обязательного страхования, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации, заключают договор обязательного страхования на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 5 дней.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

При приобретении транспортного средства (покупке, наследовании, принятии в дар и т.д.) его владелец вправе заключить договор обязательного страхования на срок следования к месту регистрации транспортного средства. При регистрации транспортного средства его владелец должен предъявить сотруднику регистрирующего органа страховой полис обязательного страхования, подтверждающий заключение договора обязательного страхования сроком на 1 год.

14. Владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование.

Страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы в соответствии с настоящими Правилами.

15. Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику следующие документы:

а) заявление о заключении договора обязательного страхования по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 08.08.2009 N 653)

б) документ, удостоверяющий личность (если страхователем является физическое лицо);

в) свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо);

г) документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт, технический талон или аналогичный документ);

д) водительское удостоверение или копия водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (если договор обязательного страхования будет предусматривать допуск к управлению транспортным средством определенных лиц).

(п. 15 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

15.1. За представление заведомо ложных сведений и (или) недействительных документов страхователь несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(п. 15.1 введен Постановлением Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

16. По соглашению сторон страхователь вправе представить копии документов, необходимых для заключения договора обязательного страхования.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений и документов, представляемых страховщику.

17. Страхователь при заполнении заявления о заключении договора обязательного страхования не заполняет строку "Государственный регистрационный знак", если к моменту заключения договора обязательного страхования транспортное средство, владельцем которого он является, не прошло государственную регистрацию в установленном порядке. После государственной регистрации транспортного средства и получения государственного регистрационного знака страхователь обязан сообщить номер государственного регистрационного знака в течение 3 рабочих дней страховщику, который на основании полученных данных вносит соответствующую запись в бланк страхового полиса обязательного страхования.

18. При заключении договора обязательного страхования владелец транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве и временно используемого на территории Российской Федерации, представляет документы, предусмотренные подпунктами "б", "г" и "д" пункта 15 настоящих Правил.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

19. При заключении договора обязательного страхования страховщик вправе провести осмотр транспортного средства по месту жительства страхователя (по месту нахождения юридического лица), если иное не вытекает из соглашения сторон.

20. Вместе с заявлением о заключении договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных и о предстоящих страховых выплатах, сроке страхования, рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших, касающихся страховых выплат, и иные сведения о страховании в период действия договора обязательного страхования, представленные страховщиком, с которым был заключен последний договор обязательного страхования, в порядке, предусмотренном пунктом 35 настоящих Правил (далее именуются - сведения о страховании).

Сведения о страховании не представляются лицом, ежегодно перезаключающим договор обязательного страхования у одного страховщика.

При заключении договора обязательного страхования, предусматривающего управление транспортным средством только указанными страхователем водителями (ограниченное использование), страхователь представляет страховщику сведения о страховании в отношении каждого указанного им водителя.

При заключении договора обязательного страхования без ограничения лиц, допущенных к управлению транспортным средством, страхователь представляет страховщику сведения о страховании в отношении собственника транспортного средства.

(п. 20 в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

21. Владельцы транспортных средств вправе заключать договор обязательного страхования, предусматривающий ограниченное использование транспортных средств, находящихся в их собственности или во владении.

Ограниченным использованием транспортных средств, находящихся в собственности или во владении граждан, признается управление транспортными средствами, находящимися в собственности или во владении граждан, только указанными страхователем водителями и (или) сезонное использование транспортных средств в течение 3 и более месяцев в календарном году.

Ограниченным использованием транспортных средств, находящихся в собственности или во владении юридических лиц, признается сезонное использование транспортных средств, находящихся в собственности или во владении юридических лиц (снегоуборочные, сельскохозяйственные, поливочные и другие специальные транспортные средства), в течение 6 и более месяцев в календарном году.

Период использования транспортного средства в течение календарного года, а также водители, допущенные гражданами к управлению транспортным средством, указываются в заявлении о заключении договора обязательного страхования.

(п. 21 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

22. В период действия договора обязательного страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать в письменной форме страховщику об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора обязательного страхования.

Если в договоре обязательного страхования указывается ограниченное использование транспортного средства, то страхователь обязан сообщать в письменной форме страховщику до передачи управления транспортным средством водителю, не указанному в страховом полисе обязательного страхования, о появлении у него права на управление данным транспортным средством, а также об изменении периода использования транспортного средства по сравнению с указанным в договоре обязательного страхования периодом. Страхователь обязан сообщить страховщику об увеличении периода использования транспортного средства до истечения указанного в договоре обязательного страхования периода использования транспортного средства.

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 28.08.2006 N 525, от 29.02.2008 N 131)

23. При получении от страхователя заявления об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) представленных при заключении договора обязательного страхования, страховщик вправе потребовать от страхователя уплаты при необходимости дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска и внести изменения в страховой полис обязательного страхования исходя из страховых тарифов по обязательному страхованию.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Изменения в страховой полис обязательного страхования вносятся путем внесения соответствующей записи в раздел "Особые отметки" с указанием даты и времени внесения изменений и заверения изменений подписью представителя страховщика и

печатью страховщика или путем выдачи переоформленного (нового) страхового полиса обязательного страхования в течение 2 рабочих дней с даты возвращения страхователем ранее выданного страхового полиса. Возвращенный страхователем страховой полис обязательного страхования хранится у страховщика вместе со 2 экземпляром переоформленного страхового полиса. На первоначальном и переоформленном страховых полисах обязательного страхования делается отметка о переоформлении с указанием даты переоформления и номеров первоначального и переоформленного страховых полисов обязательного страхования.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

24. Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховой полис обязательного страхования, оформляемый страховщиком по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 08.08.2009 N 653)

Бланк страхового полиса обязательного страхования имеет единую форму на всей территории Российской Федерации и является документом строгой отчетности.

В страховом полисе обязательного страхования указывается эксплуатируемое транспортное средство или прицеп, за исключением принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Одновременно со страховым полисом страхователю бесплатно выдаются перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации, текст настоящих Правил, 2 бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии по форме, утверждаемой Министерством внутренних дел Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

В дальнейшем бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии выдаются страховщиком бесплатно по требованию лица, ответственность которого застрахована по договору обязательного страхования.

Страховой полис обязательного страхования выдается страхователю непосредственно при уплате им страховой премии наличными деньгами, а в случае ее уплаты по безналичному расчету - не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на расчетный счет страховщика страховой премии.

При утрате страхового полиса обязательного страхования страхователь имеет право на получение его дубликата бесплатно.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

25. Утратил силу с 1 октября 2006 года. - Постановление Правительства РФ от 28.08.2006 N 525.

26. Владельцы транспортных средств, используемых для перевозок пассажиров по маршрутам регулярного сообщения, обязаны информировать пассажиров об их правах и обязанностях, вытекающих из договора обязательного страхования, в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти в области транспорта.

(п. 26 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

27. Водитель транспортного средства, участвующий в дорожном движении, обязан иметь страховой полис обязательного страхования.

(п. 27 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

V. Порядок продления договора обязательного страхования

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

28. Продление договора обязательного страхования осуществляется путем заключения договора обязательного страхования по истечении срока его действия на новый срок со страховщиком, с которым был заключен предыдущий договор страхования, в порядке, предусмотренном разделом IV настоящих Правил.

В случае отказа страхователя от продления договора обязательного страхования страховщик представляет сведения о страховании в соответствии с пунктом 35 настоящих Правил.

(п. 28 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

29 - 32. Утратили силу. - Постановление Правительства РФ от 29.02.2008 N 131.

VI. Досрочное прекращение действия договора обязательного страхования

33. Действие договора обязательного страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

а) смерть гражданина - страхователя или собственника;

б) ликвидация юридического лица - страхователя;

в) ликвидация страховщика;

г) гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;

д) иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

(п. 33 в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

33.1. Страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

а) отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

б) замена собственника транспортного средства;

в) иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

(п. 33.1 введен Постановлением Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

33.2. Страховщик вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования:

а) в случае выявления ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора обязательного страхования, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска;

б) иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

(п. 33.2 введен Постановлением Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

33.3. Досрочное прекращение действия договора обязательного страхования не влечет за собой освобождение страховщика от обязанности по осуществлению страховых выплат по произошедшим в течение срока действия договора обязательного страхования страховым случаям.

(п. 33.3 введен Постановлением Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

34. В случае досрочного прекращения действия договора обязательного страхования по одному из оснований, предусмотренных подпунктом "б" пункта 33, подпунктом "в" пункта 33.1 и подпунктом "а" пункта 33.2 настоящих Правил, часть страховой премии по договору обязательного страхования страхователю не возвращается. В остальных случаях страховщик возвращает страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора обязательного страхования.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Исчисление неистекшего срока действия договора (периода использования транспортного средства) начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора обязательного страхования.

В случаях досрочного прекращения действия договора обязательного страхования, предусмотренных пунктом 33 настоящих Правил, датой досрочного прекращения

действия договора обязательного страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов.

В случаях досрочного прекращения действия договора обязательного страхования, предусмотренных пунктом 33.1 настоящих Правил, датой досрочного прекращения действия договора обязательного страхования считается дата получения страховщиком письменного заявления страхователя о досрочном прекращении действия договора обязательного страхования.

В случаях досрочного прекращения действия договора обязательного страхования, предусмотренных пунктом 33.2 настоящих Правил, датой досрочного прекращения действия договора обязательного страхования считается дата получения страхователем письменного уведомления страховщика.

Часть страховой премии возвращается страхователю (его законным представителям, наследникам) в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения страховщиком сведений о случаях, предусмотренных подпунктами "а", "в", "г", "д" пункта 33 настоящих Правил, или заявления страхователя о досрочном прекращении договора обязательного страхования по одному из оснований, предусмотренных пунктом 33.1 настоящих Правил, или в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения страхователем письменного уведомления страховщика о досрочном прекращении действия договора обязательного страхования по основанию, предусмотренному подпунктом "б" пункта 33.2 настоящих Правил.

(п. 34 в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

35. При досрочном прекращении или по окончании действия договора обязательного страхования страховщик предоставляет страхователю сведения о страховании по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности. Сведения о страховании предоставляются страховщиком бесплатно в письменной форме в 5-дневный срок с даты соответствующего обращения страхователя.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 08.08.2009 N 653)

Сведения о страховании предоставляются страхователем страховщику при осуществлении обязательного страхования в последующие периоды и учитываются страховщиком при расчете страховой премии по договору обязательного страхования.

(п. 35 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

36. Договор обязательного страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

VII. Действия лиц при наступлении страхового случая

37. При наступлении страхового случая (дорожно-транспортного происшествия) водители - участники этого происшествия должны принять меры и исполнить обязанности, предусмотренные Правилами дорожного движения Российской Федерации, утвержденными Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 23 октября 1993 г. N 1090, а также принять необходимые в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения возможных убытков от происшествия, записать фамилии и адреса очевидцев и указать их в извещении о дорожно-транспортном происшествии, принять меры по оформлению документов о происшествии в соответствии с настоящими Правилами.

38. Водитель - участник дорожно-транспортного происшествия обязан сообщить другим участникам дорожно-транспортного происшествия, намеренным предъявить требование о возмещении вреда, сведения о договоре обязательного страхования, в

том числе номер страхового полиса обязательного страхования, а также наименование, адрес и телефон страховщика.

Участники дорожно-транспортного происшествия должны уведомить своих страховщиков о наступлении страхового случая.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

39. Для решения вопроса об осуществлении страховой выплаты страховщик принимает документы о дорожно-транспортном происшествии, оформленные уполномоченными на то сотрудниками милиции, прибывшими на место происшествия по сообщению его участников, или оформленные (при отсутствии в случае дорожно-транспортного происшествия потерпевших, жизни и здоровью которых причинен вред, а также при взаимном согласии водителей в оценке обстоятельств случившегося) сотрудниками милиции на ближайшем посту дорожно-патрульной службы либо в органе милиции в соответствии с пунктом 2.6 Правил дорожного движения Российской Федерации, или оформленные участниками дорожно-транспортного происшествия в случаях и порядке, которые установлены в пункте 41.1 настоящих Правил.

(п. 39 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

40. Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться в присутствии страховщика (представителя страховщика) для определения обстоятельств дорожно-транспортного происшествия и причиненного ущерба (повреждений) по сообщению страхователя или потерпевшего. Для этого водитель - участник дорожно-транспортного происшествия, намеренный предъявить требование о страховой выплате, вправе сообщить страховщику или его представителю любым доступным способом (например, по указанным в страховом полисе обязательного страхования телефонам) о месте и времени дорожно-транспортного происшествия, а также об обстоятельствах, его повлекших, для принятия страховщиком решения о необходимости выезда на место дорожно-транспортного происшествия.

41. Водители транспортных средств, причастные к дорожно-транспортному происшествию, обязаны заполнить бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии, выданные страховщиками, независимо от оформления документов прибывшими на место дорожно-транспортного происшествия сотрудниками милиции. При отсутствии разногласий в обстоятельствах причинения вреда и дорожно-транспортного происшествия, характере и перечне видимых повреждений транспортных средств, незначительном ущербе допускается совместное заполнение 2 водителями одного бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

Водители ставят в известность страхователей о дорожно-транспортном происшествии и заполнении бланков таких извещений.

При участии в дорожно-транспортном происшествии более 2 транспортных средств и наличии у водителей разногласий в оценке случившегося, а также при невозможности совместного заполнения водителями одного бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии (по состоянию здоровья, в случае гибели водителя, в связи с отказом одного из них от совместного заполнения бланка или по иным причинам) допускается заполнение каждым водителем своего бланка извещения с указанием причины невозможности совместного заполнения извещения о дорожно-транспортном происшествии. В случае гибели водителя извещение о дорожно-транспортном происшествии в отношении данного транспортного средства другими лицами не заполняется.

При причинении вреда жизни или здоровью пассажиров, находящихся в транспортных средствах, в извещении о дорожно-транспортном происшествии указывается наличие пострадавших пассажиров. В случае если участники дорожно-транспортного происшествия располагают сведениями о пострадавших пассажирах (фамилии, имена,

отчества), они должны представить эти сведения страховщику. Сведения о пострадавших пассажирах предоставляются страховщику органами милиции на основании его письменного запроса.

В случае причинения вреда потерпевшим водитель должен сообщить об этом страховщику в порядке и в сроки, которые установлены настоящими Правилами.

(п. 41 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

41.1. Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться без участия уполномоченных на то сотрудников милиции при наличии одновременно следующих обстоятельств:

в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу; дорожно-транспортное происшествие произошло с участием 2 транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств";

обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия и (или) определении характера и перечня видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников дорожно-транспортного происшествия и зафиксированы в извещениях о дорожно-транспортном происшествии, бланки которых заполнены водителями транспортных средств, причастных к дорожно-транспортному происшествию.

Бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии заполняется обоими водителями транспортных средств, при этом обстоятельства причинения вреда, схема дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений удостоверяются подписями обоих водителей.

При наличии разногласий в обстоятельствах причинения вреда имуществу в результате дорожно-транспортного происшествия, характере и перечне видимых повреждений транспортных средств, отказе от подписания извещения одним из участников дорожно-транспортного происшествия или размере ущерба, превышающем по примерной оценке 25 тыс. рублей, оформление дорожно-транспортного происшествия проводится с участием уполномоченных сотрудников милиции.

В случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных сотрудников милиции заполненный бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии вместе с заявлением потерпевшего о страховой выплате направляется страховщику для определения размера убытков, подлежащих возмещению.

Страховщик имеет право назначить проведение независимой экспертизы причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств в случае обнаружения противоречий, касающихся характера и перечня видимых повреждений транспортных средств и (или) обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия, зафиксированных в представленном извещении о дорожно-транспортном происшествии, в соответствии с пунктом 45 настоящих Правил.

В случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных сотрудников милиции размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его имуществу, не может превышать 25 тыс. рублей.

(п. 41.1 введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

41.2. Потерпевший, получивший страховую выплату на основании пункта 41.1 настоящих Правил, не вправе предъявлять страховщику дополнительные требования о возмещении вреда, причиненного его имуществу в результате такого дорожно-транспортного происшествия.

Для реализации права, связанного с возмещением вреда, причиненного его имуществу в размере, превышающем 25 тыс. рублей, потерпевший может обратиться в суд с иском к лицу, причинившему вред.

Потерпевший имеет право обратиться к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, за возмещением вреда, который причинен жизни или здоровью, возник после предъявления требования о страховой выплате и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования в соответствии с пунктами 43, 51 - 56 настоящих Правил.

(п. 41.2 введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

42. Заполненные водителями - участниками дорожно-транспортного происшествия извещения о дорожно-транспортном происшествии, оформленные в соответствии с пунктом 41 настоящих Правил, должны быть в кратчайший срок, но не позднее 15 рабочих дней после дорожно-транспортного происшествия вручены или направлены любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки, страховщику или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего либо в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие. Водитель, являющийся потерпевшим, представляет страховщику свой бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии или единый заполненный совместно с другими участниками дорожно-транспортного происшествия бланк извещения одновременно с подачей заявления о страховой выплате. Извещение о дорожно-транспортном происшествии может быть передано по факсимильной связи с одновременным направлением его оригинала заказным письмом по указанному в страховом полисе обязательного страхования адресу страховщика или представителя страховщика.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

Абзац утратил силу с 1 октября 2006 года. - Постановление Правительства РФ от 28.08.2006 N 525.

43. Потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан при первой возможности уведомить страховщика о наступлении страхового случая.

Потерпевшие, включая пассажиров транспортных средств, предъявляют страховщику требование о страховой выплате в сроки, установленные пунктом 42 настоящих Правил.

Заявление о страховой выплате потерпевший направляет страховщику, или представителю страховщика по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего, или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие.

44. Потерпевший на момент подачи заявления о страховой выплате прилагает к заявлению:

а) справку о дорожно-транспортном происшествии, выданную органом милиции, отвечающим за безопасность дорожного движения, по форме, утверждаемой Министерством внутренних дел Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников милиции;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

б) извещение о дорожно-транспортном происшествии.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Копии протокола об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении должны представляться потерпевшим только в тех случаях, когда составление таких документов предусмотрено законодательством

Российской Федерации. Потерпевший получает указанные документы в органах милиции и представляет их страховщику.

Кроме того, потерпевший в зависимости от вида причиненного вреда представляет страховщику документы, предусмотренные пунктами 51, 53 - 56 и (или) 61 настоящих Правил.

(п. 44 в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

45. При причинении вреда имуществу потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан представить поврежденное имущество или его остатки для проведения осмотра и (или) организации независимой экспертизы (оценки) в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков, а страховщик - провести осмотр поврежденного имущества и (или) организовать независимую экспертизу (оценку).

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую экспертизу (оценку) путем выдачи направления на экспертизу (оценку) в срок не более 5 рабочих дней с даты получения от потерпевшего заявления о страховой выплате и документов, предусмотренных пунктом 44 настоящих Правил, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Страховщик обязан согласовать с потерпевшим время и место проведения осмотра и (или) организации независимой экспертизы поврежденного имущества с учетом графика работы страховщика, эксперта и указанного в настоящем пункте срока проведения осмотра поврежденного имущества, а потерпевший в согласованное со страховщиком время обязан представить поврежденное имущество.

Если характер повреждений или особенности поврежденного имущества исключают его представление для осмотра и (или) организацию его независимой экспертизы (оценки) по месту нахождения страховщика и (или) эксперта (например, повреждения транспортного средства, исключающие его участие в дорожном движении), осмотр и (или) независимая экспертиза (оценка) проводятся по месту нахождения поврежденного имущества в установленный настоящим пунктом срок.

В случае если по результатам проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший достигли согласия о размере страховой выплаты и не настаивают на организации независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, такая экспертиза (оценка) может не проводиться.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

В случае если после проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший не достигли согласия о размере страховой выплаты, страховщик обязан организовать независимую экспертизу (оценку), а потерпевший - предоставить поврежденное имущество для проведения независимой экспертизы (оценки).

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

46. Если страховщик в установленный пунктом 45 настоящих Правил срок не провел осмотр поврежденного имущества и (или) не организовал независимую экспертизу (оценку), то потерпевший имеет право самостоятельно обратиться с просьбой об организации такой экспертизы, не представляя поврежденное имущество страховщику для осмотра.

При решении вопроса о страховой выплате страховщик использует результаты этой независимой экспертизы.

47. В целях выяснения при повреждении транспортных средств обстоятельств причиненного вреда, установления характера повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов, стоимости его ремонта, а также действительной стоимости транспортного средства на дату дорожно-транспортного происшествия

проводится независимая техническая экспертиза транспортного средства в соответствии с правилами, утвержденными Правительством Российской Федерации. (в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

48. Если осмотр и (или) независимая экспертиза (оценка) представленного потерпевшим поврежденного имущества или его остатков не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования, для выяснения указанных обстоятельств страховщик вправе провести осмотр транспортного средства страхователя, при использовании которого потерпевшему был причинен вред, и (или) организовать независимую экспертизу этого транспортного средства, а страхователь обязан представить это транспортное средство по требованию страховщика для организации независимой экспертизы.

При этом страховщик обязан провести осмотр транспортного средства и (или) организовать независимую экспертизу (оценку) и оплатить расходы по ее проведению в соответствии с пунктом 45 настоящих Правил.

Результаты осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки) оформляются в письменном виде и подписываются страховщиком (его представителем), экспертом (при проведении независимой экспертизы) и владельцем транспортного средства. (абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

КонсультантПлюс: примечание.

О прямом возмещении убытков см. статьи 14.1 и 26.1 Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ.

48.1. Потерпевший имеет право предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, непосредственно страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего (прямое возмещение убытков), при наличии одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло с участием 2 транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

(п. 48.1 введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

48.2. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, производит оценку обстоятельств дорожно-транспортного происшествия, изложенных в извещении о дорожно-транспортном происшествии, и на основании представленных документов возмещает потерпевшему по его требованию вред, причиненный имуществу потерпевшего, в размере страховой выплаты от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков).

(п. 48.2 введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

48.3. Реализация права на прямое возмещение убытков не ограничивает права потерпевшего обратиться к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, за возмещением вреда, который причинен жизни или здоровью, возник после предъявления требования о страховой выплате и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования.

(п. 48.3 введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

VIII. Определение размера страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью потерпевших

49. Размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в целях возмещения вреда, причиненного его здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с главой 59 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При причинении вреда здоровью потерпевшего возмещению подлежат утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:

135 тыс. рублей - лицам, имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца);

не более 25 тыс. рублей - на возмещение расходов на погребение лицам, понесшим эти расходы.

(п. 49 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

50. Для получения страховой выплаты в связи с причинением вреда здоровью потерпевшего кроме документов, предусмотренных пунктом 44 настоящих Правил, к заявлению о страховой выплате прилагаются документы, предусмотренные пунктами 51, 55 - 56 настоящих Правил, а в связи с причинением вреда жизни потерпевшего - документы, предусмотренные пунктами 53 и 54 настоящих Правил.

(п. 50 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

51. При предъявлении потерпевшим требования о возмещении утраченного им заработка (дохода) в связи со страховым случаем, повлекшим утрату профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - повлекшим утрату общей трудоспособности, представляются:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

а) заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

б) выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - о степени утраты общей трудоспособности;

(пп. "б" в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

в) справка или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;

(пп. "в" в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

г) иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

52. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - степени утраты общей трудоспособности.

(п. 52 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

53. Лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), представляют страховщику:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

а) заявление, содержащее сведения о членах семьи умершего потерпевшего, с указанием лиц, находившихся на его иждивении и имеющих право на получение от него содержания;

(пп. "а" в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

б) копия свидетельства о смерти;

(пп. "б" в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

в) утратил силу. - Постановление Правительства РФ от 29.02.2008 N 131;

г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;

д) справка, подтверждающая установление инвалидности, если на дату наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;

(пп. "д" в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения вреда, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

ж) заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

з) справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

Страховая выплата лицам, имеющим право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), осуществляется в равных долях исходя из общей суммы в размере 135 тыс. рублей. Размер долей определяется страховщиком по состоянию на день принятия решения об осуществлении страховой выплаты исходя из количества заявлений о выплате, поданных лицами, имеющими право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), до истечения срока, предусмотренного пунктом 70 настоящих Правил.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

В случае если страховщик в установленный настоящими Правилами срок произвел страховую выплату лицу (лицам), имеющему право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), иные лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) и не заявившие страховщику свои требования до принятия им решения о страховой выплате, имеют право обратиться с требованием о возмещении вреда непосредственно к причинителю вреда в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

В случае если при жизни потерпевшему была произведена страховая выплата за причинение вреда здоровью, она удерживается из размера страховой выплаты по возмещению вреда в связи со смертью потерпевшего (кормильца).

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

54. Лица, понесшие необходимые расходы на погребение погибшего, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

а) копию свидетельства о смерти;

б) документы, подтверждающие произведенные необходимые расходы на погребение. Расходы на погребение возмещаются в размере не более 25 тыс. рублей.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

(п. 54 в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

55. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая, а также расходов на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых потерпевший не имеет права (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), представляет:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

- а) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;
- б) документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
- в) документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

56. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляет выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств, а также:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

а) при предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание: справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания;

справка медицинского учреждения о составе необходимого для потерпевшего суточного продуктового набора дополнительного питания;

документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания.

Расходы на дополнительное питание включаются в страховую выплату в размере не выше 3 процентов страховой суммы;

б) при предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование - документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

в) при предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход - документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу.

Расходы на посторонний уход включаются в сумму страховой выплаты в размере не выше 10 процентов страховой суммы;

г) при предъявлении требования о возмещении расходов на санаторно-курортное лечение:

выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение;

копия санаторно-курортной путевки или иной документ, подтверждающий получение санаторно-курортного лечения, заверенный в установленном порядке;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

д) при предъявлении требования о возмещении расходов на приобретение специальных транспортных средств:

копия паспорта транспортного средства или свидетельства о его регистрации;

документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;

договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство;

е) при предъявлении потерпевшим требования о возмещении расходов, связанных с подготовкой к другой профессии:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)
счет на оплату профессионального обучения (переобучения);
копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);

документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

57. Страховая выплата по каждому страховому случаю не может превышать установленную величину страховой суммы.

Страховщик по согласованию с потерпевшим вправе произвести частичную страховую выплату на основании документов о предоставлении услуг, необходимость в оказании которых была вызвана страховым случаем, и об их оплате либо оплатить эти услуги непосредственно оказавшему их медицинскому учреждению.

(п. 57 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

58. Выплата страховой суммы за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

59. Органы государственного социального страхования и социального обеспечения, а также страховые медицинские организации не вправе предъявлять регрессные требования к страховщику, осуществляющему обязательное страхование.

IX. Определение размера подлежащих возмещению убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего (в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

60. При причинении вреда имуществу потерпевшего в соответствии с настоящими Правилами возмещению в пределах страховой суммы подлежат:

а) в случае полной гибели имущества потерпевшего - действительная стоимость имущества на день наступления страхового случая, в случае повреждения имущества - расходы, необходимые для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая;

(пп. "а" в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

б) иные расходы, произведенные потерпевшим в связи с причиненным вредом (эвакуация транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, хранение поврежденного транспортного средства, доставка пострадавших в лечебное учреждение и т.д.).

61. При причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных пунктом 44 настоящих Правил, потерпевший представляет:

а) документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица;

б) заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда, если проводилась независимая экспертиза, или заключение независимой технической экспертизы об обстоятельствах и размере вреда, причиненного транспортному средству, если такая экспертиза организована самостоятельно потерпевшим (если экспертиза организована страховщиком, заключения экспертов находятся у него);

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

в) документы, подтверждающие оплату услуг независимого эксперта, если экспертиза проводилась и оплата произведена потерпевшим;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

г) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Подлежат возмещению расходы по эвакуации транспортного средства от места дорожно-транспортного происшествия до места его ремонта или хранения;

д) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов.

Возмещаются расходы на хранение со дня дорожно-транспортного происшествия до дня проведения страховщиком осмотра или независимой экспертизы;

е) иные документы, которые потерпевший вправе представить в обоснование своего требования о возмещении причиненного ему вреда, в том числе сметы и счета, подтверждающие стоимость ремонта поврежденного имущества.

62. Потерпевший представляет страховщику оригиналы документов, предусмотренных пунктом 61 настоящих Правил, либо их копии, заверенные нотариально, или выдавшим документы лицом (органом), или страховщиком.

Для подтверждения оплаты приобретенных товаров, выполненных работ и (или) оказанных услуг страховщику представляются оригиналы документов.

63. Размер страховой выплаты в случае причинения вреда имуществу потерпевшего определяется:

а) в случае полной гибели имущества потерпевшего - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая. Под полной гибелью понимаются случаи, если ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна его стоимости или превышает его стоимость на дату наступления страхового случая;

(пп. "а" в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Абзац первый подпункта "б" пункта 63 решением Верховного Суда РФ от 24.07.2007 N ГКПИ07-658 признан недействующим в части, исключающей величину утраты товарной стоимости из состава страховой выплаты в случае повреждения имущества потерпевшего.

Определением Верховного Суда РФ от 06.11.2007 N КАС07-566 указанное решение оставлено без изменения.

б) в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов).

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

При определении размера восстановительных расходов учитывается износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

64. В расходы по восстановлению поврежденного имущества включаются:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления);

расходы на оплату работ по ремонту;

если поврежденное имущество не является транспортным средством - расходы по доставке материалов и запасных частей к месту ремонта, расходы по доставке имущества к месту ремонта и обратно, расходы по доставке ремонтных бригад к месту ремонта и обратно.

К восстановительным расходам не относятся дополнительные расходы, вызванные улучшением и модернизацией имущества, и расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом либо восстановлением.

65. По согласованию с потерпевшим страховщик в счет страховой выплаты вправе организовать и оплатить ремонт поврежденного имущества.

Ответственность за качество ремонта перед потерпевшим несет лицо, осуществившее ремонт.

В случае если страховая выплата будет выплачена нескольким потерпевшим и сумма их требований, предъявленных страховщику на день первой страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу по данному страховому случаю, превышает установленную пунктом 10 настоящих Правил страховую сумму, страховые выплаты производятся пропорционально отношению этой страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших (с учетом ограничения размера страховой выплаты в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего). Страховая выплата по каждому страховому случаю не может превышать величины установленной страховой суммы.

(п. 65 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

Х. Осуществление страховой выплаты

66. В случае если по факту дорожно-транспортного происшествия было возбуждено уголовное дело, потерпевший представляет страховщику документы следственных и (или) судебных органов о возбуждении, приостановлении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо вступившее в законную силу решение суда.

67. Страховщик вправе самостоятельно запрашивать компетентные органы и организации о предоставлении документов, предусмотренных пунктами 51, 53 - 56, 61 и 66. Страховщик вправе запрашивать предоставление только документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате с учетом характера ущерба, причиненного конкретному потерпевшему. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате в случае непредставления каких-либо из указанных в настоящих Правилах документов, если их отсутствие существенно не повлияет на определение размера страховой выплаты.

Документы и заключения, необходимые для решения вопроса о выплате страховых сумм по договору обязательного страхования, предоставляются по запросам страховщика бесплатно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

68. Утратил силу. - Постановление Правительства РФ от 29.02.2008 N 131.

69. Страхователь принимает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в целях уменьшения убытков. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков (предоставление транспортного средства для доставки потерпевшего в дорожно-транспортном происшествии в лечебное учреждение, участие в ликвидации последствий дорожно-транспортного происшествия и т.д.), возмещаются страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Степень участия страхователя в уменьшении вреда, причиненного транспортным средством, и размер возмещения затрат определяются соглашением со страховщиком, а при отсутствии согласия сторон - судом.

70. Страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и предусмотренные пунктами 44, 51, 53 - 56 и 61 настоящих Правил документы в течение 30 дней с даты их получения.

В течение указанного срока страховщик обязан составить акт о страховом случае, на основании его принять решение об осуществлении страховой выплаты потерпевшему, осуществить страховую выплату либо направить в письменном виде извещение о полном или частичном отказе в страховой выплате с указанием причин отказа. Неотъемлемыми частями акта о страховом случае являются заключение независимой экспертизы (оценки), если она проводилась, и (или) акт осмотра поврежденного имущества.

При неисполнении данной обязанности страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день, когда страховщик должен был исполнить эту обязанность, от установленной страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему.

Сумма неустойки (пени), подлежащей выплате потерпевшему, не может превышать размер страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему.

(п. 70 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

71. В акте о страховом случае на основании имеющихся документов производится расчет страховой выплаты и указывается ее размер. Копия акта о страховом случае передается страховщиком потерпевшему по его письменному требованию не позднее 3 дней с даты получения страховщиком такого требования (при получении требования после составления акта о страховом случае) или не позднее 3 дней с даты составления акта о страховом случае (при получении требования до составления акта о страховом случае).

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 28.08.2006 N 525, от 29.02.2008 N 131)

72. Потерпевший вправе потребовать у страховщика произвести часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенной части указанного вреда, до полного определения размера подлежащего возмещению вреда.

73. В случае возникновения разногласий между страховщиком и потерпевшим относительно размера вреда, подлежащего возмещению по договору обязательного страхования, страховщик в любом случае обязан произвести страховую выплату в неоспариваемой им части.

74. Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, срок страховой выплаты может быть продлен до окончания указанного производства и вступления в силу решения суда.

75. Страховая выплата производится путем наличного или безналичного расчета.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 18.12.2006 N 775)

XI. Право предъявления регрессного требования страховщика

76. Страховщик имеет право предъявить к причинившему вред лицу регрессные требования в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, а также расходов, понесенных при рассмотрении страхового случая, если:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.02.2008 N 131)

а) вред жизни или здоровью потерпевшего был причинен вследствие умысла указанного лица;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 28.08.2006 N 525)

б) вред был причинен указанным лицом при управлении транспортным средством в состоянии опьянения (алкогольного, наркотического или иного);

в) указанное лицо не имело право управлять транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред;

г) указанное лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия;

д) указанное лицо не включено в число водителей, допущенных к управлению этим транспортным средством, если в договоре обязательного страхования предусмотрено использование транспортного средства только водителями, указанными в страховом полисе обязательного страхования;

е) страховой случай наступил при использовании указанным лицом транспортного средства в период, не предусмотренный договором обязательного страхования, если в договоре обязательного страхования предусмотрено использование транспортного средства в определенный период.

ХII. Порядок разрешения споров

77. Споры, вытекающие из договора обязательного страхования, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Тарифы ОСАГО в 2011 году

Нормативные документы с последними изменениями:

- Постановление правительства РФ №739 от 8 декабря 2005 г. "Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии" (Тарифы по ОСАГО) - (ред. от 13.07.2011).

Сравнительные таблицы изменения тарифов (коэффициентов) смотрите ниже...

Изменения коэффициентов страховых тарифов по ОСАГО с 28.07.2011

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством (КО)

На 5,9% повышается коэффициент в зависимости от количества лиц, допущенных к управлению, следовательно, повышается цена ОСАГО для всех юридических лиц:

Сведения о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством	до 28.07.11	с 28.07.11
Договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1	1
Договор обязательного страхования не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1,7	1,8

Сроки изменения: с 28 июля 2011 года.

Повышение тарифов для молодых и неопытных водителей - коэффициент КВС

Возраст и стаж водителя транспортного средства	до 28.07.11	с 28.07.11
До 22 лет включительно со стажем вождения до 3 лет включительно	1,7	1,8
Более 22 лет со стажем вождения до 3 лет включительно	1,5	1,7
До 22 лет включительно со стажем вождения свыше 3 лет	1,3	1,6
Более 22 лет со стажем вождения свыше 3 лет	1	1

Сроки изменения: с 28 июля 2011 года.

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от технических характеристик транспортного средства, в частности мощности двигателя легкового автомобиля (транспортные средства категории "В") (КМ)

Повышаются тарифы для самого массового класса отечественных легковых автомобилей от 50 до 100 л.с.:

Мощность двигателя (лошадиных сил)	до 28.07.11	с 28.07.11
До 50 включительно	0,6	0,6
Свыше 50 до 70 включительно	0,9	1
Свыше 70 до 100 включительно	1	1,1
Свыше 100 до 120 включительно	1,2	1,2
Свыше 120 до 150 включительно	1,4	1,4
Свыше 150	1,6	1,6

Сроки изменения: с 28 июля 2011 года.

Период страхования - коэффициент КС

Впервые повышаются значения Коэффициента страховых тарифов в зависимости от периода использования транспортного средства (КС). В реальности они лишь приводятся в соответствие со значениями коэффициента КП за аналогичные сроки страхования.

Период использования транспортного средства	до 28.07.11	с 28.07.11
3 месяца	0,4	0,5
4 месяца	0,5	0,6
5 месяцев	0,6	0,65
6 месяцев	0,7	0,7
7 месяцев	0,8	0,8
8 месяцев	0,9	0,9
9 месяцев	0,95	0,95
10 месяцев и более	1	1

Таким образом, страхователь при покупке полиса с периодом использования в 3 месяца будет сразу платить половину годового тарифа.

Сроки изменения: с 28 июля 2011 года.

Изменение территориальных коэффициентов - КТ

Статистические расчеты показывают необходимость корректировки (повышения) коэффициентов страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства (КТ) в ряде регионов России.

Согласно Постановлению Правительства №574 от 13.07.2011 вводятся следующие значения коэффициента КТ:

Территория преимущественного использования транспортного средства:	Коэффициент для транспортных средств, за исключением тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним	Коэффициент для тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним
для юридических лиц – место регистрации транспортного средства;		
для физических лиц – место жительства собственника транспортного средства		
Алтайский край		
Барнаул	1,7	1
Бийск	1,2	0,8
Заринск, Новоалтайск, Рубцовск	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Амурская область		
Благовещенск	1,4	0,8
Белогорск, Свободный	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Архангельская область		
Архангельск	1,8	1
Северодвинск	1,7	1
Котлас	1,6	1
Прочие города и населенные пункты	0,85	0,5
Астраханская область		
Астрахань	1,4	1
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Белгородская область		
Белгород	1,3	0,8
Губкин, Старый Оскол	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Брянская область		
Брянск	1,5	1
Клинцы	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5

Владимирская область		
Владимир	1,6	1
Муром	1,2	0,8
Гусь-Хрустальный	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Волгоградская область		
Волгоград	1,3	0,8
Волжский	1,1	0,8
Камышин, Михайловка	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Вологодская область		
Череповец	1,8	1
Вологда	1,7	1
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Воронежская область		
Воронеж	1,4	1
Борисоглебск, Лиски, Россошь	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Еврейская автономная область		
Биробиджан	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Забайкальский край		
Чита	1,1	0,8
Краснокаменск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Ивановская область		
Иваново	1,8	1
Кинешма	1,1	0,8
Шуя	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Иркутская область		
Иркутск	1,7	1
Шелехов	1,3	0,8

Ангарск	1,2	0,8
Усолье-Сибирское	1,1	0,8
Братск, Тулун, Усть-Илимск, Усть-Кут, Черемхово	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Кабардино-Балкарская Республика		
Нальчик, Прохладный	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Калининградская область		
Калининград	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Калужская область		
Обнинск	1,3	0,8
Калуга	1,2	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Камчатский край		
Петропавловск-Камчатский	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Карачаево-Черкесская Республика		
	1	0,8
Кемеровская область		
Кемерово	1,9	1
Новокузнецк	1,8	1
Белово, Березовский, Осинники, Прокопьевск, Междуреченск	1,3	0,8
Анжеро-Судженск, Киселевск, Юрга	1,2	0,8
Прочие города и населенные пункты	1,1	0,8
Кировская область		
Киров	1,4	1
Кирово-Чепецк	1,2	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Костромская область		

Кострома	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Краснодарский край		
Краснодар, Новороссийск	1,8	1
Анапа, Геленджик	1,3	0,8
Армавир, Сочи, Туапсе	1,2	0,8
Белореченск, Ейск, Кропоткин, Крымск, Курганинск, Лабинск, Славянск-на-Кубани, Тимашевск, Тихорецк	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Красноярский край		
Красноярск	1,8	1
Железногорск, Норильск	1,3	0,8
Ачинск, Зеленогорск	1,1	0,8
Канск, Лесосибирск, Минусинск, Назарово	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Курганская область		
Курган	1,3	0,8
Шадринск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,6	0,5
Курская область		
Курск	1,2	0,8
Железногорск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Ленинградская область		
	1,6	1
Липецкая область		
Липецк	1,5	1
Елец	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Магаданская область		
Магадан	1,2	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,6	0,5

населенные пункты		
Московская область		
	1,7	1
Москва		
	2	1,2
Мурманская область		
Мурманск	1,7	1
Североморск	1,3	0,8
Апатиты, Мончегорск	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Ненецкий автономный округ		
	0,8	0,5
Нижегородская область		
Нижний Новгород	1,8	1
Балахна, Бор, Дзержинск	1,3	0,8
Кстово	1,2	0,8
Арзамас, Выкса, Саров	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Новгородская область		
Великий Новгород	1,3	0,8
Боровичи	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Новосибирская область		
Новосибирск	1,7	1
Бердск	1,3	0,8
Искитим	1,2	0,8
Куйбышев	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Омская область		
Омск	1,6	1
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Оренбургская область		
Оренбург	1,7	1
Орск	1,1	0,8
Бугуруслан, Бузулук,	1	0,8

Новотроицк		
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Орловская область		
Орел	1,2	0,8
Ливны, Мценск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Пензенская область		
Пенза	1,4	1
Заречный	1,2	0,8
Кузнецк	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Пермский край		
Пермь	2	1,2
Березники, Краснокамск	1,3	0,8
Соликамск	1,2	0,8
Лысьва, Чайковский	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1,1	0,8
Приморский край		
Владивосток	1,4	1
Арсеньев, Артем, Находка, Спасск-Дальний, Уссурийск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Псковская область		
Псков	1,2	0,8
Великие Луки	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Республика Адыгея		
	1,1	0,8
Республика Алтай		
Горно-Алтайск	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Республика Башкортостан		
Уфа	1,8	1

Стерлитамак, Туймазы	1,3	0,8
Благовещенск, Октябрьский	1,2	0,8
Ишимбай, Кумертау, Салават	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Республика Бурятия		
Улан-Удэ	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,6	0,5
Республика Дагестан		
Буйнакск, Дербент, Каспийск, Махачкала, Хасавюрт	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Республика Ингушетия		
Малгобек	1,2	0,8
Назрань	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Республика Калмыкия		
Элиста	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,6	0,5
Республика Карелия		
Петрозаводск	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Республика Коми		
Сыктывкар	1,6	1
Ухта	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Республика Марий Эл		
Йошкар-Ола	1,3	0,8
Волжск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Республика Мордовия		
Саранск	1,2	0,8

Рузаевка	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Республика Саха (Якутия)		
Якутск	2	1,2
Нерюнгри	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Республика Северная Осетия - Алания		
Владикавказ	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Республика Татарстан		
Казань	2	1,2
Набережные Челны	1,7	1
Альметьевск, Зеленодольск, Нижнекамск	1,3	0,8
Елабуга	1,2	0,8
Бугульма, Лениногорск, Чистополь	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1,1	0,8
Республика Тыва		
Кызыл	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,6	0,5
Республика Хакасия		
Абакан, Саяногорск, Черногорск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,6	0,5
Ростовская область		
Ростов-на-Дону	1,8	1
Батайск	1,3	0,8
Азов	1,2	0,8
Шахты	1,1	0,8
Волгодонск, Гуково, Каменск-Шахтинский, Новочеркасск, Новошахтинск, Сальск, Таганрог	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5

населенные пункты		
Рязанская область		
Рязань	1,4	1
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Самарская область		
Самара	1,6	1
Тольятти	1,5	1
Чапаевск	1,2	0,8
Новокуйбышевск, Сызрань	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Санкт-Петербург		
	1,8	1
Саратовская область		
Саратов	1,6	1
Энгельс	1,2	0,8
Балаково, Балашов, Вольск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Сахалинская область		
Южно-Сахалинск	1,5	1
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Свердловская область		
Екатеринбург	1,8	1
Березовский, Верхняя Пышма, Новоуральск, Первоуральск	1,3	0,8
Верхняя Салда, Полевской	1,2	0,8
Асбест, Ревда	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Смоленская область		
Смоленск	1,2	0,8
Вязьма, Рославль, Сафоново, Ярцево	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Ставропольский край		
Кисловодск, Михайловск,	1,2	0,8

Ставрополь		
Буденновск, Георгиевск, Ессентуки, Минеральные воды, Невинномысск, Пятигорск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,7	0,5
Тамбовская область		
Тамбов	1,2	0,8
Мичуринск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Тверская область		
Тверь	1,5	1
Вышний Волочек, Кимры, Ржев	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Томская область		
Томск	1,6	1
Северск	1,2	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Тульская область		
Тула	1,5	1
Узловая, Щекино	1,2	0,8
Алексин, Ефремов, Новомосковск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5
Тюменская область		
Тюмень	2	1,2
Тобольск	1,3	0,8
Прочие города и населенные пункты	1,1	0,8
Удмуртская Республика		
Ижевск	1,6	1
Воткинск	1,1	0,8
Глазов, Сарапул	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Ульяновская область		

Ульяновск	1,4	1
Димитровград	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Хабаровский край		
Хабаровск	1,7	1
Комсомольск-на-Амуре	1,3	0,8
Амурск	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Ханты-Мансийский автономный округ		
Сургут	2	1,2
Нижневартовск	1,8	1
Ханты-Мансийск	1,5	1
Нефтеюганск, Нягань	1,3	0,8
Когалым	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1,1	0,8
Челябинская область		
Челябинск	2	1,2
Магнитогорск	1,7	1
Копейск	1,5	1
Златоуст, Миасс	1,3	0,8
Сатка, Чебаркуль	1,1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8
Чеченская Республика		
	0,7	0,5
Чувашская Республика		
Чебоксары	1,6	1
Новочебоксарск	1,1	0,8
Канаш	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	0,8	0,5
Чукотский автономный округ		
	0,7	0,5
Ямало-Ненецкий автономный округ		
Ноябрьск	1,7	1
Новый Уренгой	1	0,8
Прочие города и населенные пункты	1,1	0,8

населенные пункты		
Ярославская область		
Ярославль	1,5	1
Прочие города и населенные пункты	0,9	0,5

Сроки изменения: с 28 июля 2011 года.

Порядок применения новых тарифов

Тарифы определяются по дате заключения договора, а не по дате начала срока страхования:

- все договоры (вне зависимости от срока страхования) заключенные до 28.07.11 считаются по "старым" тарифам;
- все договоры (вне зависимости от срока страхования) заключенные после 28.07.11 считаются по "новым" тарифам.

Примечание:

В ОСАГО нет ограничения на предельный срок заключения договора до начала срока страхования (как в "зеленой карте"), т.е. уже сегодня может прийти страхователь и потребовать заключить договор, срок действия которого начнется в 2012 году.

Правда, для такого договора невозможно правильно применить коэффициент "бонус-малус" (КБМ), ведь текущий договор ОСАГО еще не закончился и количество выплат по нему неизвестно.

Порядок внесения изменений в договоры ОСАГО, заключенные до 28.07.2011 года

В связи со сменой тарифов по ОСАГО часто поступают вопросы относительно внесения изменений в договоры, заключенные по старым тарифам (до 28.07.2011).

Данная проблема возникала и ранее (в 2009 году, когда последний раз корректировались коэффициенты страховых тарифов). Тогда Минфин по запросу РСА подготовил специальное Разъяснение по порядку применения новых тарифов.

Из данного письма следует:

При внесении изменений в договор, заключенный по старым тарифам, расчет доплаты премии следует производить с применением новых значений только тех коэффициентов, которых касаются заявленные страхователем изменения:

- изменение периода использования ТС - только КС;
- изменение лиц, допущенных к управлению - только КВС и КБМ;
- изменение мощности двигателя - только КМ;
- изменение места проживания/регистрации - только КТ.
- и т.д.

Например, нельзя требовать доплаты/возврата премии в связи с изменением территориального коэффициента (КТ), если страхователь только увеличивает период страхования (КС) или просто вписывает нового водителя (КВС, КБМ).

Повышение тарифов по ОСАГО

Существенное повышение ответственности страховых организаций по договору ОСАГО не может не сказаться на тарифах ОСАГО. Тарифы однозначно вырастут - вопрос только в том, на сколько процентов будет этот рост. Экспертные оценки роста

тарифов разнятся от 15 до 70%. По мнению РСА базовые тарифы нужно поднимать на 58%.

Учитывая конкретные предложения Минфина по изменению Закона об ОСАГО (значительное повышение страховой суммы по имуществу и здоровью, фиксированные выплаты потерпевшим в случае причинения вреда жизни и здоровью) можно прогнозировать рост тарифов по ОСАГО минимум на 30%.

Коэффициенты по ОСАГО изменят в 2011 году, базовые тарифы - позже...

Предположительно, новая редакция Закона об ОСАГО будет принята в первой половине 2012 года - к моменту вступления Закона в силу Правительство должно будет утвердить новую редакцию Правил ОСАГО и новые тарифы. Так что, 2013-й год мы точно встретим с новыми тарифами по ОСАГО. Впрочем, возможны варианты более раннего вступления в силу Закона...

В конце января 2011 года представитель Минфина сообщил, что рассматривается возможность изменения ряда коэффициентов по ОСАГО уже с июля 2011 года.

Планируемые изменения коэффициентов не связаны с изменением Закона об ОСАГО, а обоснованы результатами деятельности по ОСАГО в различных регионах и городах. Порядок изменения таков: предложения по корректировке вместе со статистическим обоснованием готовит РСА, Минфин проверят статистические расчеты и проект Постановления о изменении коэффициентов, а утверждает Постановление Правительство РФ.

13 июля 2011 года Владимир Путин подписал Постановление правительства №574 "О внесении изменений в страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуру и порядок применения страховщиками при определении страховой премии".

Указанное Постановление вступило в силу спустя 7 дней после официального опубликования (опубликовано в "Российской газете" 20.07.2011) - с 28 июля 2011 года.

Прочие изменения тарифов ОСАГО ждут нас уже в следующем 2012-м году...

Срок страхования - коэффициент КП

Законопроектом предполагается исключить возможность заключить договоры ОСАГО на срок менее одного года для транспортных средств, зарегистрированных в России. Таким образом, краткосрочных страховых полисов ОСАГО для перегонщиков больше не будет.

Из Закона предлагается исключить норму:

"При приобретении транспортного средства (покупке, наследовании, принятии в дар и тому подобном) его владелец вправе заключить договор обязательного страхования на срок следования к месту регистрации транспортного средства."

Соответственно, Коэффициент страховых тарифов в зависимости от срока страхования (КП) будет применяться только для иностранных транспортных средств, для которых краткосрочное страхование сохранится.

Для россиян единственной возможностью повлиять на срок страхования останется период использования ТС - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от периода использования транспортного средства (КС).

Предполагаемые сроки изменения: после вступления в силу новой редакции Закона об ОСАГО (2012-2013 годы).

Учет изменения страховых тарифов по ОСАГО на ранее заключенные государственные контракты

В законопроекте впервые предусмотрены последствия изменения страховых тарифов на ранее заключенные государственные контракты:

"В случае изменения страховых тарифов договор (государственный или муниципальный контракт), предусматривающий заключение страховщиком договоров обязательного страхования в отношении транспортных средств страхователя, исполняется в соответствии с размерами страховых тарифов, действовавших на момент заключения такого договора (государственного или муниципального контракта)."

К сожалению, данное положение не объясняет, на каких условиях должны быть заключены такие договоры в случае изменений условий страхования...

Предполагаемые сроки изменения: после вступления в силу новой редакции Закона об ОСАГО (2012-2013 годы).

Ужесточение порядка применения коэффициента "бонус-малус" (КБМ)

Законопроектом предусмотрен следующий порядок применения КБМ:

"Расчет страховой премии по договору обязательного страхования осуществляется на основании заявления о заключении договора обязательного страхования с учетом сведений о страховании, представленных владельцем транспортного средства. В случае отсутствия у владельца транспортного средства сведений о страховании страховщик при расчете страховой премии по договору обязательного страхования руководствуется сведениями баз данных профессионального объединения страховщиков либо страховщика, с которым у владельца транспортного средства был заключен предыдущий договор обязательного страхования. Заключение договора обязательного страхования без учета сведений о страховании по предыдущим договорам обязательного страхования владельца транспортного средства допускается при наличии подтверждения профессионального объединения страховщиков о невозможности получения сведений о страховании для расчета страховой премии по данному договору обязательного страхования. Контроль за правильностью расчета страховщиками страховых премий по договорам обязательного страхования осуществляет федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью."

При этом законопроектом прямо предусмотрено создание единой информационной базы данных для определения КБМ:

"В целях информационного обеспечения осуществления компенсационных выплат, прямого возмещения убытков, применения коэффициента страховых тарифов, предусмотренного подпунктом "б" пункта 2 статьи 9 настоящего Федерального закона, анализа экономической обоснованности страховых тарифов, взаимодействия со страховщиками, заключившими договор страхования средств наземного транспорта с потерпевшим, и реализации иных положений настоящего Федерального закона создается автоматизированная информационная система обязательного страхования, содержащая сведения о договорах обязательного страхования, страховых случаях, транспортных средствах и об их владельцах, статистические и иные необходимые сведения по обязательному страхованию."

Предполагаемые сроки изменения: после вступления в силу новой редакции Закона об ОСАГО (2012-2013 годы).

Скидки для автомобилей, работающих на газе

Минтранс подготовил поправку в Закон об ОСАГО, согласно которой тарифы по ОСАГО для газобаллонных автомобилей предлагается снизить на 15%. Поправки должны вступить в силу через шесть месяцев со дня опубликования.

Цель: стимулирование использования природного газа и сжиженных углеводородных газов в качестве моторного топлива.

Поправки в Закон, которые не были приняты в процессе обсуждения законопроекта

Либерализация тарифов по ОСАГО

В Законе вместо простого понятия "страховые тарифы" теперь появилось уточнение - "их предельные уровни":

"Страховые тарифы (их предельные уровни) состоят из базовых ставок (их предельных величин) и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Базовые ставки страховых тарифов (их предельные величины) устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда."

Видимо, Минфин готовится к частичной либерализации тарифов по ОСАГО, о чем периодически заявляют в прессе его представители. Речь идет о возможности страховщиков снижать тарифы по ОСАГО при страховании государственного транспорта. К сожалению, граждан это нововведение никак не коснется.

(Данная поправка не согласована и, вероятно, не попадет в финальную версию Закона об ОСАГО - октябрь 2010)

Существенное изменение системы "бонус-малус"

За все годы реализации ОСАГО в России система "бонус-малус" так и не заработала. Причин много, но главная крайняя сложность ведения отдельного учета аварийности по каждому водителю и каждому автомобилю.

Согласно законопроекту вместо истории аварийности на размер тарифа теперь будет влиять история нарушений правил дорожного движения.

Вводится коэффициент в зависимости от

"наличия или отсутствия административных правонарушений в области дорожного движения в предшествующие периоды осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев данного транспортного средства, а в случае обязательного страхования при ограниченном использовании транспортного средства, предусматривающем управление транспортным средством только указанными страхователем водителями, наличия или отсутствия административных правонарушений в области дорожного движения в предшествующие периоды осуществления обязательного страхования гражданской ответственности каждого из указанных водителей;

Перечень административных правонарушений в области дорожного движения, наличие или отсутствие которых влияет на размер страхового тарифа по обязательному страхованию, устанавливается Правительством Российской Федерации".

Основная российская проблема - требование к учету нарушений и водителя и владельца автомобиля сохранена. Как страховым компаниям удастся реализовать эту систему пока непонятно. Требуется обеспечить постоянный доступ к единой базе данных ГИБДД (а есть ли в России такая база?!).

Применение нового коэффициента и отказ от старого КБМ приведет к пересмотру тарифов у всех страхователей России - у подавляющего большинства водителей тарифы вырастут (единицы могут похвастаться отсутствием штрафов за последние два-три года).

Будем надеяться, что данная инициатива Минфина не будет поддержана законодателями, т.к. рынок еще просто не готов к реализации такой концепции.

(Данная поправка не согласована и, вероятно, не попадет в финальную версию Закона об ОСАГО - октябрь 2010)

Контроль правильности применения КБМ

Еще одной причиной неработоспособности существующей системы «бонус-малус» является отсутствие системы контроля за правильностью применения КБМ. Это позволяет страховщикам (особенно, страховым посредникам) безнаказанно занижать значения КБМ с целью привлечения клиентов. Новый законопроект предусматривает установление контроля за правильности применения коэффициента КБМ:

"Расчет страховой премии по договору обязательного страхования осуществляется на основании заявления о заключении договора обязательного страхования с учетом сведений о страховании, представленных владельцем транспортного средства. В случае отсутствия у владельца транспортного средства сведений о страховании страховщик при расчете страховой премии по договору обязательного страхования руководствуется сведениями информационных баз данных профессионального объединения страховщиков либо страховщика, с которым у владельца транспортного средства был заключен предыдущий договор обязательного страхования.

Заключение договора обязательного страхования без учета сведений о страховании по предыдущим договорам обязательного страхования владельца транспортного средства допускается при наличии подтверждения профессионального объединения страховщиков о невозможности получения сведений о страховании для расчета страховой премии по данному договору обязательного страхования.

Контроль за правильностью расчета страховщиками страховых премий по договорам обязательного страхования осуществляет федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью."

Правда, вызывает некоторое недоумение необходимость информации о страховании по предыдущим договорам, если теперь КБМ будет устанавливаться не в зависимости от выплат по предыдущим договорам, а в зависимости от правонарушений – всей статистикой правонарушений обладают органы ГИБДД, а не страховщики. По логике, в новой системе никаких справок о страховании от предыдущего страховщика вообще не надо – ведь предполагается, что каждый страховщик сможет получить необходимую информацию из базы ГИБДД.

Новый коэффициент в зависимости от возраста автомобиля (предложения Минпромторга)

В Российский союз автостраховщиков поступили предложения Минпромторга по дифференциации тарифов ОСАГО в зависимости от возраста автомобиля. Зависимость стоимости полиса ОСАГО от возраста автомобиля существует в 10 европейских странах - по статистике, старые машины чаще являются участниками ДТП и при этом

дороже в ремонте, чем новые. Введение такого коэффициента будет способствовать обновлению парка машин, ведь содержать старый автомобиль станет существенно дороже.

Будет ли предложение Минпромторга поддержано страховщиками, Минфином и Правительством пока не ясно.

Изменение порядка учета износа заменяемых при ремонте деталей

С 1 сентября 2010 года вступило в силу Постановление правительства РФ № 361 от 24 мая 2010 г. "Об утверждении Правил установления размера расходов на материалы и запасные части при восстановительном ремонте транспортных средств", которое изменяет порядок учета износа заменяемых деталей - при расчете стоимости восстановительного ремонта ТС с учетом гарантии кузова от сквозной коррозии; отдельно определяется износ на пластмассовые изделия; на подушки безопасности и ряд других элементов систем безопасности износом не начисляется.

Указанные изменения приведут к повышению убыточности по ОСАГО и потребуют повышения тарифа на 10-15% (по мнению РСА - на 23%).

Контрольные вопросы по 3 разделу:

1. Какие виды относятся к страхованию ответственности?
2. Для чего необходимо страхование ответственности в сфере частной жизни?
3. Какие виды профессиональной ответственности вы знаете
4. Кому производится выплата возмещения за причиненный убыток по страхованию ответственности.
5. В каких формах производится страхование гражданской ответственности владельцев ТС в России?
6. На основании каких нормативных документов производится ОСАГО?
7. Порядок заключения и прекращения договора ОСАГО.
8. Порядок внесения изменений в договор ОСАГО.
9. Какие факторы влияют на размер страховой премии?
10. Что является страховым случаем по страхованию гражданской ответственности владельцев средств транспорта.
11. Что необходимо предпринять водителю при ДТП?
12. Как определяется ущерб при причинении вреда имуществу третьих лиц?
13. Каким образом производится страховая выплата за вред имуществу третьих лиц?
5. Какие документы необходимо представить для получения страховой выплаты?
14. На основании каких документов производится страховая выплата за вред жизни и здоровью третьих лиц?
15. Назовите лимиты страховых выплат

Примерные вопросы к зачету

1. Какие ТС подлежат страхованию?
2. Какие ТС не подлежат страхованию?
3. От каких страховых событий могут быть застрахованы автотранспортные средства?
4. В каких случаях страховщик имеет право отказать в выплате возмещения по страхованию средств транспорта?
 5. Что должен предпринять водитель ТС при наступлении страхового случая?
 6. Как определяется ущерб и возмещение при частичном повреждении ТС?
 7. Как определяется ущерб и возмещение при полном уничтожении ТС?
 8. Кому производится выплата возмещения за причиненный убыток по страхованию ответственности.
 9. В каких формах производится страхование гражданской ответственности владельцев ТС в России?
 10. На основании каких нормативных документов производится ОСАГО?
 11. Порядок заключения и прекращения договора ОСАГО.
 12. Порядок внесения изменений в договор ОСАГО.
 13. Какие факторы влияют на размер страховой премии?
 14. Что является страховым случаем по страхованию гражданской ответственности владельцев средств транспорта.
 15. Что необходимо предпринять водителю при ДТП?
 16. Как определяется ущерб при причинении вреда имуществу третьих лиц?
 17. Каким образом производится страховая выплата за вред имуществу третьих лиц?
 18. Какие документы необходимо представить для получения страховой выплаты?
 19. На основании каких документов производится страховая выплата за вред жизни и здоровью третьих лиц?
 20. Назовите лимиты страховых выплат.

Библиографический список

Основная литература

1. Гвозденко, А. Л. Страхование [Текст] : учебник / А. Л. Гвозденко. – Москва, 2008.
2. Ермасов, С. В. Страхование [Текст] : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасов. – Москва : Юрайт, 2011.
3. Щербаков, В. А. Страхование [Текст] : учебник / В. А. Щербаков, Е. В. Костлева. – Москва, 2009.

Дополнительная литература

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Текст] : закон Российской Федерации от 27.11.92 г. с последующими изменениями и дополнениями.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2, глава 48 от 1.03.96 г.
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Текст] : закон № 40-ФЗ.
4. Гвозденко, А. А. Основы страхования [Текст] : учебник / А. А. Гвозденко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2004.
5. Акинин, П. В. Практикум по курсу «Страхование» [Текст] : учебник / П. В. Акинин, Э. А. Русецкая. – М. : Финансы и статистика, 2007.
6. Балабанов, И. Г. Страхование [Текст] : учебник / И. Г. Балабанов, А. И. Балабанов. – С.-Петербург, 2003.
7. Архипов, А. П. Страхование. Современный курс [Текст] : учебник / А. П. Архипов, В. Б. Гомелля, Д. С. Туленты. – М. : Финансы и статистика, 2007.
8. Кучепатова, Л. Г. Страхование [Текст] : учебно-методический комплект / Л. Г. Кучепатова. – Ульяновск, 2003.