

ЗАО «СТРАХОВАЯ ГРУППА АВАНГАРД-ГАРАНТ»



П Р А В И Л А СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации. Гражданским кодексом РФ, Законом « Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью настоящие правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

1.2. По договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Страховщик обязуется Страхователю за обусловленную в договоре плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или потерпевшему третьему лицу (выгодоприобретателю), жизни, здоровью, и имуществу которого может быть причинен вред при эксплуатации Страхователем автотранспортного средства (далее по тексту «транспортное средство»).

1.3. Страховщик - ЗАО «Страховая группа Авангард-Гарант» осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. Страхователи:

а) физические лица, если:

транспортное средство принадлежит им на праве собственности;

транспортное средство взято ими в аренду (напрокат) по договору об аренде или прокате:

они имеют от собственника оформленную в установленном порядке

доверенность на право владения, пользования, распоряжения транспортным средством;

б) юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, имеющие транспортные средства на правах владения, пользования или распоряжения и заключающие договоры страхования гражданской ответственности в пользу своих работников (застрахованных лиц).

Ответственность по договору страхования распространяется на всех лиц, работающих по найму, которые имеют удостоверение на право управления средством

транспорта соответствующей категории.

Выгодоприобретателями не являются члены семьи страхователя (застрахованного), работники, работающие по найму у Страхователя.

1.5. Договоры страхования действуют на территории Российской Федерации.

1.6. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе и его имущественном положении.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, нанесенный жизни здоровью или имуществу других лиц в связи с использованием транспортного средства.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является внезапное, непредвиденное и непреднамеренное для Страхователя (Застрахованного лица) и потерпевшего третьего лица (лиц) событие, предусмотренное настоящими Правилами и указанное в договоре страхования (полисе), произошедшее в период действия договора страхования в результате эксплуатации принадлежащего Страхователю (Застрахованному лицу) транспортного средства, указанного в договоре (полисе) страхования и зарегистрированного в надлежащем порядке на территории Российской Федерации, выразившиеся в причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения третьим лицам.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик несет ответственность, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

3.3. В соответствии с договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, Страхователь вправе выбрать одно или два события (страховых рисков), с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями настоящих Правил и договора страхования, а именно:

3.3.1. Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц (физический ущерб);

3.3.2. Причинение вреда имуществу третьих лиц (имущественный ущерб).

3.4. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает, если страховой случай, связанный с эксплуатацией транспортных средств, повлек за собой:

3.4.1. увечье, утрату потерпевшим трудоспособности или его смерть (при страховании по риску «физический ущерб»);

3.4.2. уничтожение или повреждение имущества (включая животных), принадлежащих третьим лицам (при страховании по риску «имущественный ущерб»);

3.4.3. дополнительные расходы по выяснению обстоятельств, связанных со страховым случаем, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежат:

3.5.1. убытки, возникшие в результате утраты потерпевшим трудоспособности (при страховании по риску «физический ущерб»);

3.5.2. дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего (при страховании по риску «физический ущерб»);

3.5.3. расходы на погребение потерпевшего (при страховании по риску «физический ущерб»);

3.5.4. убытки, возникшие в результате причинения вреда имуществу третьих лиц (при страховании по риску «имущественный ущерб»).

Размер страхового обеспечения по п.3.5.2. определяется по решению суда в соответствии с действующим законодательством.

3.6. Если договор заключен в отношении юридического лица, то действие его распространяется на всех лиц, допущенных Страхователем (Застрахованным лицом) к управлению данным транспортным средством.

По договору, заключенному в отношении индивидуального владельца транспортного средства, застрахованной считается гражданская ответственность как самого Страхователя (Застрахованного лица), так и, при наличии соответствующих документов (удостоверение, доверенность), членов его семьи, указанных в договоре страхования (полисе).

3.7. Не возмещаются убытки, происшедшие вследствие:

3.7.1. воздействия ядерного взрыва, радиации и радиоактивного заражения;

3.7.2. всякого рода военных действий и военных мероприятий и их последствий, гражданской войны, военных действий и забастовок;

3.7.3. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;

3.7.4. причинения ущерба членам семьи Страхователя (Застрахованного лица), лицам, работающим у него, или лицам, находившимся на эксплуатируемом Страхователем (Застрахованным лицом) или его доверенным лицом транспортном средстве;

3.7.5. умысла или неосторожности Страхователя (Застрахованного лица) или его представителей, а также умышленного нарушения кем-либо из них установленных правил эксплуатации средств транспорта, правил дорожного движения и противопожарной безопасности, правил хранения огнеопасных или взрывчатых веществ и предметов и т.п.;

3.7.6. управления транспортным средством лицом, не имеющим на то прав, или лицом, находящимся в состоянии опьянения или под воздействием наркотиков;

3.7.7. использования транспортного средства для обучения, а также участия в соревнованиях и состязаниях на скорость, проверки скорости или при испытании на прочность;

3.7.8. непреодолимой силы или стихийного бедствия (урагана, ливневого дождя, снежной бури и т.д.).

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, устанавливается по согласованию между Страхователем со Страховщиком отдельно за вред причиненный жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Страховщик имеет право самостоятельно устанавливать минимальный размер страховой суммы, исходя из минимального размера оплаты труда, установленного законом.

4.2. По договору страхования сторонами согласовывается лимит ответственности (предельная денежная сумма выплаты) за вред причиненный:

- а) жизни, здоровью третьих лиц;
- б) имуществу третьих лиц.

4.3. Если в период действия договора Страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то заключается дополнительный договор на срок, оставшийся до окончания действия основного договора.

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток,

если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется размером

убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования

в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5.2. Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита ответственности Страховщика.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

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

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим правилам).

6.3. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию по договору страхования или первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

Днем уплаты страховой премии (взноса) считается:

при безналичной оплате - день поступления денежных средств на счет Страховщика;

при наличной оплате - день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика.

6.4. По договорам заключенным на срок менее 1 года страховая премия

уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии : за 1 месяц - 25%. 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%. 6 месяцев - 70 %, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%. 10 месяцев - 90%. 11 месяцев - 95%.

6.5. Если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или ее первый взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается недействительным и поступившие взносы возвращаются Страхователю.

В случае неуплаты Страхователем очередного взноса в установленный договором срок, договор страхования прекращается в порядке предусмотренном настоящими правилами.

6.6.Если страховой случай наступит до уплаты очередного взноса, внесение которого будет просрочено. Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается сроком на 1 год.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление, в котором сообщает следующее:

свою фамилию, имя, отчество (для физических лиц), паспортные данные, адрес постоянного места жительства, телефон;
свое полное наименование (для юридических лиц), юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс;
предложение по сроку страхования и размеру страховой суммы.

С заявлением Страхователь должен представить Страховщику транспортное средство для осмотра, паспорт транспортного средства, водительское удостоверение, талон прохождения государственного технического осмотра, договор аренды (найма), доверенность, оформленную в установленном порядке.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события (страхового случая), в случае наступления которого осуществляется выплата страхового возмещения;
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора;
- д) о размере и порядке уплаты страховой премии;
- е) территория, на которую распространяется действие договора.

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

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может в последствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страховщику.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для оценки страхового риска.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в первом абзаце настоящего пункта. Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным в установленном гражданским законодательством порядке.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.6. В случае, если транспортным средством управляет и собственник и доверенное лицо (доверенные лица), то в страховом полисе об этом делается запись и увеличивается размер страхового взноса (Приложение 1).

7.7. Отношения между Страхователем и Страховщиком оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного обеими сторонами, а после уплаты Страхователем страховой премии или первой части страхового взноса факт заключения договора страхования удостоверяется выдачей Страхователю страхового полиса.

7.8. Договор страхования вступает в силу:

при уплате страховых взносов наличными деньгами - с 00 часов дня. следующего за днем получения денег Страховщиком:

при перечислении страховых взносов путем безналичного расчета - с 00 часов дня. следующего за днем зачисления банком денег Страхователя на счет Страховщика.

Страховщик имеет право устанавливать иные сроки вступления договора в силу.

При заключении договора на новый срок до истечения действия предыдущего договора (его возобновлении), новый договор вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора.

7.9. Условия, содержащиеся в настоящих правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил.

7.10. Страхователям, заключавшим в течение 2-х предыдущих лет без перерыва договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на условиях настоящих правил, предоставляется месячный льготный срок для заключения нового договора. Новый договор, заключенный в льготный период, считается возобновленным и. если страховой случай не наступил, вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора.

7.11. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положения Правил страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- е) принятия судом решения о признании договора недействительным;
- ж) утраты застрахованным лицом транспортного средства;
- з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

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

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

8.5. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в соответствии с гражданским законодательством Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.6. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение не в полном размере, сохраняет действие до конца срока, указанного в страховом полисе, в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором и, выплаченным страховым возмещением.

8.7. При переходе транспортного средства в собственность другого лица (продажа, дарение и т.п.) Страхователь имеет право передать страховой полис новому собственнику транспортного средства либо переоформить договор страхования гражданской ответственности на другое транспортное средство той же категории

(вида), приобретенное взамен прежнего, с пересчетом размера страхового взноса. В этом случае страховой полис в течение месяца должен быть переоформлен на имя нового владельца или другое транспортное средство. Переоформление страхового полиса производится Страховщиком по заявлению страхователя.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен, или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

9.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке предусмотренном гражданским законодательством РФ. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор. Обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательствам до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

9.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то в соответствии с Гражданским Кодексом РФ Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования;
- б) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба. При необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту возникновения ущерба;
- в) расторгнуть договор страхования в случае невыполнения Страхователем условий договора страхования и настоящих правил;
- г) при изменении степени риска потребовать изменения условий страхования;
- д) вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного, наступившим событием ущерба;

е) представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с происшедшим событием. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

10.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с правилами страхования;
- б) после получения страховой премии или первого ее взноса в 3-дневный срок выдать Страхователю страховой полис и один экземпляр правил страхования, на основании которых был заключен договор страхования;
- в) соблюдать условия настоящих правил и договора страхования;
- г) обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

10.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Страховщик обязан:

- а) приступить к рассмотрению вопросов, связанных с урегулированием убытков и выяснению обстоятельств наступления страхового события;
- б) после получения необходимых документов и признания наступившего события страховым случаем, составить страховой акт, определить размер ущерба, произвести расчет суммы страхового возмещения и выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими правилами срок.

10.4. Страхователь имеет право:

- а) требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;
- б) на получение от Страховщика информации, касающейся его о финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной;
- в) назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением страхового события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

10.5. Страхователь обязан:

- а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- б) уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования;
- в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- г) соблюдать условия настоящих правил и договора страхования.

10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь (застрахованный) обязан:

- а) принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению и уменьшению вреда здоровью других лиц и их имуществу. Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, согласно гражданскому законодательству РФ должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

- б) незамедлительно сообщить в ГИБДД о происшедшем дорожно-транспортном происшествии;
- в) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом;
- г) обеспечить участие Страховщика в урегулировании вопросов, связанных с фактами имущественных претензий третьих лиц, в том числе в судебном порядке;
- д) сообщить выгодоприобретателю (другому лицу) адрес Страховщика, заключившего договор;
- е) обеспечить Страховщику возможность проводить расследование причин и обстоятельств происшествия, предоставлять для этих целей любую доступную информацию и документацию, позволяющую определить наступление страхового случая, а также размер причиненного вреда;
- ж) не возмещать вред, не признавать частично или полностью требования со стороны круга лиц (выгодоприобретателей), предъявляемые ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию требований круга лиц без согласия Страховщика;
- з) предъявить Страховщику (его представителю) страховой полис, удостоверяющий страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также справку ГИБДД, решение суда (арбитражного суда) о взыскании со Страхователя в пользу третьего лица суммы, в которую оценивается причиненный вред, другие документы компетентных органов подтверждающие причины и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховое возмещение (обеспечение) выплачивается Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования, на основании заявления Страхователя о страховом случае и страхового акта.

11.2. После получения Страховщиком всех необходимых документов, касающихся наступления страхового случая, установления причин его наступления, а также размера убытка (справки из компетентных органов, вступившее в силу решение суда и др.) Страховщик составляет страховой акт.

11.3. При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц и при отсутствии разногласий определение размеров ущерба и сумм страхового обеспечения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем документов.

11.3.1. При причинении третьему лицу увечья или ином повреждении его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим третьим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, 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 потерпевшее третье лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

При определении утраченного заработка (дохода) пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему третьему лицу в связи с увечьем или иным повреждением здоровья, а равно другие пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные как

до, так и после причинения вреда здоровью, не принимаются во внимание и не влекут уменьшения размера возмещения вреда (не засчитываются в счет возмещения вреда). В счет возмещения вреда не засчитываются также заработок (доход), получаемый потерпевшим третьим лицом после повреждения здоровья.

11.3.2. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим третьим лицом 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 третьим лицом профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - степени утраты общей трудоспособности.

В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего третьего лица включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом. Не учитываются выплаты единовременного характера, в частности компенсация за неиспользованный отпуск и выходное пособие при увольнении. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитывается выплаченное пособие. Доходы от предпринимательской деятельности, а также авторский гонорар. Включаются в состав утраченного заработка. при этом доходы от предпринимательской деятельности включаются на основании данных налоговой инспекции. Все виды заработка (дохода) учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов.

Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода) за двенадцать месяцев работы, предшествовавших повреждению здоровья, на двенадцать. В случае, когда потерпевшее третье лицо ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитывается путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья, на число этих месяцев.

Не полностью проработанные потерпевшим месяцы по его желанию заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются из подсчета при невозможности их замены.

В случае, когда потерпевшее третье лицо на момент причинения вреда не работал, учитывается по его желанию заработок до увольнения либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее пятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда.

Если в заработке (доходе) потерпевшего третьего лица произошли до причинения ему увечья или иного повреждения здоровья изменения, улучшающие его имущественное положение (повышена заработная плата по занимаемой должности, он переведен на более высокооплачиваемую работу, поступил на работу после окончания учебного учреждения по очной форме обучения и в других случаях, когда доказана устойчивость изменения или возможности изменения оплаты труда потерпевшего третьего лица), при определении его среднемесячного заработка (дохода) учитывается только заработок (доход), который он получил или должен был получить после соответствующего изменения.

11.3.3. Лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, происшедшей в результате страхового случая, вред возмещается в размере той доли заработка (дохода) умершего, определенного в соответствии с действующим законодательством, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни. При определении возмещения вреда этим лицам в состав доходов умершего наряду с заработком (доходом) включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

При определении размера возмещения вреда пенсии, назначенные лицам в связи со смертью кормильца, а равно другие виды пенсий, назначенные как до, так и после смерти кормильца, а также заработок (доход) и стипендия, получаемые этими лицами, в счет возмещения вреда не засчитываются.

Установленный каждому из имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца размер возмещения не подлежит дальнейшему перерасчету, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

11.4. В размер страховой выплаты включаются необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств дела и степени виновности Страхователя или лица, в пользу которого заключено страхование.

При определении размера страховой выплаты учитываются также расходы, целесообразно произведенные Страхователем для уменьшения размера ущерба, нанесенного потерпевшим в результате страхового случая.

11.5. Если в результате страхового случая нанесен вред жизни и здоровью нескольким лицам, то лимит возмещения по риску «физический ущерб» делится на столько человек, сколько был причинен вред жизни и здоровью, и размер страхового обеспечения для каждого рассчитывается исходя из части лимита возмещения по риску «физический ущерб», приходящейся на одного человека. В этом случае сумма выплачиваемого Страховщиком страхового обеспечения одному пострадавшему человеку не может превышать части лимита возмещения по риску «физический ущерб» приходящейся на него.

11.6. При нанесении вреда имуществу третьих лиц (зданиям, сооружениям, постройкам, транспортным средствам, включая имущество физических, юридических лиц и животных и т.д.) - на основании документов соответствующих компетентных органов (правоохранительных органов, пожарных, аварийно-технических, производственно-экспертных комиссий и др.), решений суда и т.д.

11.7. Определение размеров убытка и суммы страхового возмещения (обеспечения) производится Страховщиком при нанесении ущерба имуществу третьих лиц - на основании документов компетентных органов (пожарные, аварийные, правоохранительные органы), производственно-экспертных комиссий, комиссий государственных органов, решений суда, арбитражного суда и т.д.

11.8. Страховое возмещение исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше лимита возмещения Страховщика, предусмотренного в договоре страхования. В сумму страхового возмещения при нанесении вреда имуществу третьих лиц включаются:

11.8.1. Сумма убытков, связанная с обязанностью Страхователя возместить вред, причиненный имущественным интересам третьих лиц, в результате наступления страхового случая;

11.8.2. Затраты на приобретение утраченного или ремонт поврежденного имущества, принадлежащего третьим лицам, обладающим определенными правами в отношении этого имущества;

11.9. Если в результате страхового случая нанесен вред имуществу нескольким лицам (физическим и/или юридическим) то лимит возмещения по риску «имущественный ущерб» делится на столько лиц (физических и/или юридических), сколько был причинен вред имуществу и размер страхового возмещения для каждого рассчитывается исходя из части лимита возмещения по риску «имущественный ущерб», приходящейся на одно лицо (физическое и/или юридическое). Страховое возмещение выплачивается единовременным платежом.

11.10. Во всех случаях совокупный размер выплачиваемых Страховщиком денежных средств в качестве страховой выплаты по одному страховому случаю не может превышать установленной договором страхования страховой суммы.

11.11. Выплата страхового возмещения (обеспечения) производится в течение пяти дней после составления страхового акта. В случае если по факту нанесения вреда третьим лицам возбуждено уголовное дело, то Страховщик вправе задержать выплату страхового возмещения до вынесения судом решения о признании обязанности Страхователя возместить вред.

11.12. Если в момент наступления страхового случая действовали также другие аналогичные договоры страхования ответственности, возмещение за ущерб распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в пределах которых Страхователь застрахован каждой страховой организацией. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю по совокупной ответственности

11.13. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

11.13.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая;

11.13.2. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

11.13.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

11.13.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в его причинении;

11.13.5. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

11.14. В случаях, если Страховщику и Страхователю не удалось прийти к соглашению при урегулировании размера страхового возмещения, а также по требованию одной из сторон, для определения размера убытка может быть назначена независимая экспертиза. Расходы на экспертизу несет та сторона, по инициативе которой была назначена независимая экспертиза.

11.15. Страховое возмещение (обеспечение) выплачивается Страховщиком с учетом установленных договором страхования лимита возмещения и франшизы.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то франшиза вычитается только один раз.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

заявления Страхователя на страховую выплату; страхового акта;

письменной претензии потерпевшего третьего лица о возмещении вреда; документов, подтверждающих факт страхового случая и размеров причиненного убытка; документа удостоверяющего личность потерпевшего;

иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

12.2. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в 5 - дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения всех необходимых документов по страховому случаю и согласования со всеми заинтересованными лицами окончательного его размера.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок. Страховщик уплачивает получателю страховой суммы штраф в размере, определенном действующим законодательством РФ от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.3. Выплата страхового возмещения производится потерпевшим третьим лицам.

Расходы по выяснению обстоятельств страхового случая, уменьшению размера убытков и судебные издержки (если они были включены в объем ответственности Страховщика) возмещаются Страхователю.

Страховая сумма исчисляется при:

а) причинении вреда жизни, здоровью других лиц в результате дорожно-транспортного происшествия - в размере полной или частичной страховой суммы (лимита ответственности), обусловленной договором страхования.

б) полной гибели или повреждения транспортного средства (имущества) - в размере реального ущерба, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования.

12.5. При вовлечении в аварию нескольких лиц, страховое возмещение определяется пропорционально отношению вреда, причиненного каждому лицу, к общей сумме вреда, в пределах страховой суммы, установленной по договору страхования.

12.6. Страховая сумма выплачивается выгодоприобретателям (их наследникам по закону) одновременно в пределах страховой суммы за вред причиненный жизни и здоровью выгодоприобретателю и за вред причиненный его имуществу, но не более действительной стоимости понесенных убытков.

12.7. Выплата страхового возмещения по желанию выгодоприобретателя может быть произведена путем выдачи именного чека, перечисления во вклад на счет получателя в кредитном учреждении, наличными деньгами (в пределах лимита Страховщика) или почтовым переводом в установленном порядке.

12.8. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

а) Страхователь (Застрахованный) совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая. В случаях, предусмотренных законом. Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя или Застрахованного (ч.2 п.1 ст.963 ГК РФ);

б) Страхователь (Застрахованный) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) страховой случай явился следствием управления транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

г) Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об объекте страхования;

д) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

13. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

13.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя (Застрахованного) в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда, в соответствии с их компетенцией.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

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

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

ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

рассчитанные на нормальную степень страхового риска (%)

1. Страхование от вреда, причиненного имуществу других лиц

Вид транспортного средства	Уплата годового взноса физическим лицом	Уплата годового взноса юридическим лицом
1	2	3
1. Автомобили		
а) легковые от 900 до 1500 куб.см	3,8	4,0
б) легковые свыше 1500 куб.см	5,5	5,9
в) грузовые до 1,5 тонн	5,8	6,2
г) грузовые от 1,5 до 4,5 тонн	6,3	6,7
д) грузовые от 4,5 до 10 тонн	7,1	7,6
е) грузовые свыше 10 тонн	7,9	8,5
2. Рефрижераторы и цистерны	8,3	8,9
3. Автобусы	5,6	6,0
4. Мототранспорт		
а) отечеств. мотоциклы и мотороллеры	1,2	1,2
б) иностран. мотоциклы и мотороллеры	2,3	2,5
3. Тракторы и минитракторы	3,0	3,2
6. Прицепы		
а) грузоподъемностью до 400 кг	1,2	1,2
б) типа «Скиф», кемпинги	1,3	1,4
7. Спец.машины и прицепы	6,7	7,1

2. Страхование от вреда, причиненного жизни или здоровью других лиц

Базовая тарифная ставка по страхованию от вреда причиненного жизни и здоровью других лиц составляет 1,5° от страховой суммы

При использовании транспортного средства одновременно собственником и доверенным лицом тарифная ставка увеличивается на 20 %.

В зависимости от квалификации водителей и технического состояния транспортных средств, тарифная ставка может изменяться в пределах 80 -120% от базовой ставки.