



**ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЯ»  
(ОСАО «Россия»)**

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Приказом ОСАО «Россия»**  
**от 11 марта 2009г. № 95**

**ПРАВИЛА**  
**СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ АВТОТРАНСПОРТА**

Москва  
2009

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Договор страхования.....	4
3.	Объект страхования.....	5
4.	Страховые риски. Страховые случаи.....	5
5.	Страховая сумма. Страховая стоимость.....	8
6.	Срок действия договора страхования.....	8
7.	Франшиза.....	8
8.	Страховая премия.....	9
9.	Изменение степени страхового риска.....	9
10.	Обязанности сторон при наступлении страхового случая....	10
11.	Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения.....	14
12.	Суброгация.....	16
13.	Порядок разрешения споров.....	16

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Открытое страховое акционерное общество "Россия", именуемое в дальнейшем "Страховщиком", заключает договоры страхования с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем "Страхователями".

1.2. Настоящие Правила содержат условия страхования средств автотранспорта и его дополнительного оборудования.

1.3. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

1.4. В тексте настоящих Правил термины и сокращения, указанные ниже, имеют следующие значения:

**"средства автотранспорта"** означает находящиеся на любой стадии изготовления и/или эксплуатации грузовые автомобили, легковые автомобили, автобусы, специализированные автомобили, мотоциклы, мопеды, мотороллеры, мотоколяски, мотонарты, тракторы, самоходные машины и механизмы, прицепы, полуприцепы и троллейбусы (далее - ТС);

**"дополнительное оборудование"** означает комплект инструментов, аптечку, знак аварийной остановки, огнетушитель, комплект для ремонта шин, специальную окраску ТС, регистрационные знаки ТС, теле-, радио-, видео- и аудио аппаратуру, системы связи, оповещения, охраны (защиты) ТС, специальное световое (сигнальное) оборудование и другие детали, механизмы, устройства и/или приборы, которые дополнительно установлены на ТС и не входят в его заводскую комплектацию (далее – ДО);

**"Страховщик"** означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

**"Страхователь"** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования;

**"Выгодоприобретатель"** означает отличное от Страхователя лицо, в пользу которого заключен договор страхования;

**"повреждение ТС(ДО)"** означает потерю ТС(ДО) своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения ремонта, расходы по оплате которого не превышают 70% действительной стоимости ТС(ДО);

**"гибель ТС(ДО)"** означает потерю ТС(ДО) своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения ремонта, расходы по оплате которого превышают 70% действительной стоимости ТС(ДО), либо потерю ТС(ДО) своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким либо способом;

**"утрата ТС(ДО)"** означает противоправное и безвозмездное изъятие ТС(ДО) у его владельца;

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

**"государственный орган"** означает Государственную инспекцию по безопасности дорожного движения МВД РФ или другой государственный орган, в том числе и другой страны, специально уполномоченный расследовать дорожно-транспортные происшествия и/или осуществлять регистрацию ТС.

**"действительная стоимость ТС(ДО)"** означает стоимость ТС(ДО), которая исчисляется Страховщиком на день наступления страхового случая путем уменьшения страховой стоимости на процент износа ТС (ДО). Процент износа ТС (ДО) исчисляется за период действия договора страхования на день, предшествующий дню, наступления страхового случая, путем суммирования ежедневных норм износа, соответствующих каждому дню этого периода. Ежедневные нормы износа исчисляются путем деления на 365 следующих годовых норм износа:

15% - за первый год эксплуатации ТС (ДО);

12% - за второй год эксплуатации ТС (ДО);

10% - за третий и последующие годы эксплуатации ТС (ДО).

**"страховая стоимость"** означает стоимость ТС(ДО) в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев ТС, предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе;

**"экспертиза"** означает экспертизу, организованную Страховщиком и выполняемую другим лицом (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем) в целях определения стоимости ТС(ДО), либо выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера убытков, подлежащих возмещению;

**"страховая сумма"** означает сумму, в пределах которой Страховщик выплатит страховое возмещение;

**"опасное природное явление"** означает ураган, циклон, тайфун, шторм, буря, шквал, смерч (вихрь, торнадо), ледоход, сель, лавина, оползень, обвал, наводнение, цунами, землетрясение, вулканическое извержение, град и удар молнии;

**"пожар"** означает неконтролируемое горение, которое сопровождается образованием пламени, искр, дыма и других токсичных продуктов, а также повышением температуры окружающей среды и понижением концентрации кислорода;

**"взрыв"** означает быстропротекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна и/или возникает процесс горения;

**"водитель"** означает физическое лицо, которое управляет ТС на законных основаниях;

**"лицо, допущенное к эксплуатации (управлению)"** означает водителя, который относится к составу лиц, допущенных к эксплуатации (управлению) ТС согласно договору страхования. Если договор страхования не содержит норму, которая определяет состав лиц, допущенных к эксплуатации (управлению) ТС, то такими лицами по настоящим Правилам считаются водители ТС;

**"противоправные действия "** означает действия, влекущие возникновение обязательств вследствие причинения вреда, которые совершены лицом, не являющимся Страхователем, Выгодоприобретателем, владельцем ТС и/или лицом, допущенным к эксплуатации (управлению) ТС.

## **2. Договор страхования**

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события

(страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах соответствующей страховой суммы, указанной в договоре.

2.2. Договор страхования может заключаться путем составления одного документа, подписываемого Страхователем и Страховщиком, либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска (т.е. определить вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления), а также по требованию Страховщика предоставить ТС (ДО) для осмотра, по результатам которого составляется акт осмотра.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении (изменении) договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

2.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, если договором не предусмотрено иное либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя, но не выполненных им. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

2.5. Договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, дополнительно может предусматривать страхование от несчастных случаев пассажиров и водителей транспортных средств и/или страхование ответственности владельцев транспортных средств за причинение вреда другим лицам на условиях, изложенных в правилах страхования, разрешенных для использования лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

### **3. Объект страхования**

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. Застрахованным имуществом могут являться средства автотранспорта (ТС) и/или его дополнительное оборудование (ДО).

### **4. Страховые риски. Страховые случаи**

4.1. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежат страхованию риски повреждения, гибели и/или утраты средств автотранспорта (ТС) и/или его дополнительного оборудования (ДО).

4.2. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страховых случаев могут указываться следующие события:

4.2.1. Повреждение или гибель ТС вследствие таких опасностей, как:

дорожно-транспортное происшествие;

опасное природное явление;

взрыв и/или пожар, включая воздействие огнетушащих средств, использовавшихся при его тушении;

падение деревьев, их фрагментов, снежно-ледяных масс или других твердых тел;

удар или столкновение с воротами, дверью, шлагбаумом и/или другим твердым телом;

воздействие, оказанное животным, включая столкновение или наезд на животное;

противоправные действия, за исключением хищения или угона.

Для обозначения страхового случая, формулировка которого указана в настоящем подпункте, Страховщик вправе использовать наименование "**Ущерб**".

4.2.2. Повреждение, гибель или утрата ТС (утрата отдельных элементов ТС) вследствие таких опасностей, как:

дорожно-транспортное происшествие;

опасное природное явление;

взрыв и/или пожар, включая воздействие огнетушащих средств, использовавшихся при его тушении;

падение деревьев, их фрагментов, снежно-ледяных масс и/или других твердых тел;

удар или столкновение с воротами, дверью, шлагбаумом и/или другим твердым телом;

воздействие, оказанное животным, включая столкновение или наезд на животное;

противоправные действия, за исключением мошенничества или присвоения, если договором страхования не предусмотрено иное.

Для обозначения страхового случая, формулировка которого указана в настоящем подпункте, Страховщик вправе использовать наименование "**Автокаско**".

4.2.3. Повреждение, гибель или утрата ДО (утрата отдельных элементов ДО) вследствие опасностей, указанных в пункте 4.2.2 настоящих Правил.

Для обозначения страхового случая, формулировка которого указана в настоящем подпункте, Страховщик вправе использовать наименование "**АвтоДО**".

4.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

4.3.1. **Оговорка 310/01. О выполнении работ без специального разрешения.** Не является страховым случаем повреждение или гибель ТС(ДО) при его использовании для выполнения работ (оказания услуг) без специального разрешения, когда получение такого разрешения обязательно.

4.3.2. **Оговорка 310/02. О лице, не допущенном к эксплуатации (управлению).** Не является страховым случаем повреждение, гибель или утрата ТС (ДО), которое на момент указанных событий эксплуатировалось (управлялось) лицом, не относящимся к составу лиц, допущенных к эксплуатации (управлению) ТС согласно договору страхования.

4.3.3. **Оговорка 310/03. О территории страхования.** Не является страховым случаем повреждение, гибель или утрата ТС(ДО) на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации.

4.3.4. **Оговорка 310/04. О хищении или угоне ТС до его регистрации.** Не является страховым случаем утрата ТС (ДО), произошедшая по истечении 5-ти дней с момента, указанного в паспорте транспортного средства (ПТС) как дата продажи (передачи) ТС, если на момент утраты ТС (ДО) ТС не было зарегистрировано в государственных органах.

4.3.5. **Оговорка 310/05. О системах охраны (защиты) ТС.** Не является страховым случаем утрата ТС(ДО) вследствие его хищения или угона, совершенного до оборудования ТС системой охраны (защиты), которая предусмотрена договором страхования, либо когда установленная на ТС система спутникового, радиотехнического сопровождения находилась в неработоспособном состоянии.

4.3.6. **Оговорка 310/06. О несоблюдении порядка уведомления Страховщика об утрате ПТС, СРТС, ключей от ТС и пульта дистанционного управления.** Не является страховым случаем утрата ТС(ДО) вследствие его хищения или угона, совершенного после утраты паспорта транспортного средства, свидетельства о регистрации транспортного средства, ключей от ТС и/или пульта дистанционного управления системой охраны (защиты) ТС, когда об утрате документов, ключей от ТС и/или пульта дистанционного

управления Страхователь не уведомил Страховщика в порядке, предусмотренном пунктом 9.1 настоящих Правил.

**4.3.7. Оговорка 310/07. О хищении или угоне ТС совместно с ПТС, СРТС.** Не является страховым случаем утрата ТС (ДО) вследствие хищения или угона ТС, когда указанные события сопровождалась утратой паспорта транспортного средства и/или свидетельства о регистрации транспортного средства, за исключением хищения, совершенного в форме грабежа или разбоя.

**4.3.8. Оговорка 310/08. О хищении или угоне ТС совместно с ключами от ТС, пультом дистанционного управления.** Не является страховым случаем утрата ТС(ДО) вследствие хищения или угона ТС, когда указанные события сопровождалось утратой ключей от ТС и/или пульта дистанционного управления системой охраны (защиты) ТС, за исключением хищения, совершенного в форме грабежа или разбоя.

**4.3.9. Оговорка 310/09. О повреждении (гибели) колес.** Не является страховым случаем повреждение или гибель шин, колесных дисков, защитных колпаков и элементов их крепления, когда отсутствуют другие повреждения ТС, являющиеся страховым случаем.

**4.3.10. Оговорка 310/10. О повреждении капотом или крышкой багажника.** Не является страховым случаем повреждение ТС, причиненное открывшимся его капотом и/или крышкой багажника.

**4.3.11. Оговорка 310/11. О гидроударе.** Не является страховым случаем повреждение или разрушение деталей двигательной установки ТС вследствие попадания воды в камеру сгорания.

**4.3.12. Оговорка 310/12. О дополнительном оборудовании.** Не является страховым случаем повреждение, гибель или утрата ДО, которое в качестве застрахованного имущества не указано в договоре страхования.

4.4. Не является страховым случаем повреждение или гибель ТС (ДО) в результате дорожно-транспортного происшествия, если ТС управлялось лицом, которое на день дорожно-транспортного происшествия не обладало законным правом управления, либо лишено такого права.

4.5. Если наступление страхового случая вызвало необходимость выполнения аварийно-спасательных работ, в результате которых ТС(ДО) причинены дополнительные повреждения, то такие дополнительные повреждения считаются страховым случаем.

4.6. Не является страховым случаем повреждение или гибель ТС (ДО), если ТС управлялось лицом, которое в момент дорожно-транспортного происшествия находилось в состоянии опьянения, либо отказалось выполнять требование работника милиции о прохождении медицинского освидетельствования на состояние опьянения после дорожно-транспортного происшествия.

4.7. Не является страховым случаем повреждение или гибель ТС (ДО), когда лицо, допущенное к эксплуатации (управлению) ТС, покинуло место дорожно-транспортного происшествия в нарушение правил дорожного движения, что повлекло возбуждение по данному факту административного производства.

4.8. Не является страховым случаем повреждение, гибель или утрата застрахованного ТС (утрата отдельных элементов застрахованного ТС), в отношении которого не был соблюден порядок прохождения таможенного оформления и/или были нарушены ограничения и условия таможенного режима, под которое ТС было помещено при ввозе на территорию РФ.

4.9. Не является страховым случаем повреждение, гибель или утрата застрахованного ТС (утрата отдельных элементов застрахованного ТС), которое находится в розыске (международном розыске) по уголовному делу, возбужденному до момента заключения договора страхования.

## **5. Страховая сумма. Страховая стоимость**

5.1. Страховая сумма устанавливается по каждому страховому случаю, наименование или формулировка которого указана в договоре страхования. Страховая сумма указывается в договоре в размере, не превышающем соответствующей страховой стоимости.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование, если договором не предусмотрено действие **Оговорки 310/13. Об агрегатной страховой сумме.**

**Оговорка 310/13. Об агрегатной страховой сумме.** Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование.

5.3. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страхователь умышленно ввел в заблуждение относительно этой стоимости Страховщика, не воспользовавшегося до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска.

## **6. Срок действия договора страхования**

6.1. Договор страхования заключается на любой срок.

Срок действия договора может определяться путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание, либо путем указания интервала, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, а также момента, определяющего его начало.

6.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора, если договором страхования не предусмотрен иной момент начала страхования.

6.3. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования; возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование.

6.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

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

## **7. Франшиза**

7.1. Франшиза - это невозмещаемый Страховщиком ущерб. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы.

7.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за ту часть ущерба, которая равна положительной разнице между суммой ущерба и суммой франшизы. Страховое возмещение не выплачивается за ущерб, не превышающий сумму франшизы.

7.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за ущерб, который превышает сумму франшизы. Страховое возмещение не выплачивается за ущерб, не превышающий сумму франшизы.

## 8. Страховая премия

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

8.2. В случае неуплаты страховой премии (страховых взносов) в установленные сроки наступают последствия, предусмотренные **Оговоркой 310/14. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов)**, если договором страхования не предусмотрено иное.

**Оговорка 310/14. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов).** Если сумма страховой премии (страхового взноса) неуплачена в установленный срок, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, наступившие после окончания срока уплаты страховой премии (страхового взноса), но до 24 часов 00 минут дня уплаты суммы задолженности.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

в случае уплаты в безналичном порядке - день поступления суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

в случае уплаты наличными деньгами - день получения суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

8.4. Вне зависимости от того, предусмотрено или не предусмотрено действие **Оговорки 310/14. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов)**, Страховщик вправе в случае неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, направив Страхователю письменное уведомление об отказе. Договор считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика, независимо от даты его получения Страхователем.

## 9. Изменение степени страхового риска

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика о значительных изменениях в условиях эксплуатации ТС не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда ему стало известно об этом. Если договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями, в частности, являются:

- передача ТС в пользование другому лицу, в аренду или залог;
- продажа ТС или снятие его с регистрационного учета;
- использование ТС для коммерческой перевозки пассажиров или опасных веществ;
- использование ТС в тестах и/или соревнованиях;
- использование ТС для обучения вождению;

утрата паспорта транспортного средства, свидетельства о регистрации транспортного средства, ключей от ТС и/или пульта дистанционного управления системой охраны (защиты) ТС;

выход из строя или обнаружение неисправности системы охраны (защиты) ТС, либо отказ от услуг спутникового, радиотехнического сопровождения ТС, ненадлежащее их оказание или прекращение их оказания;

изменение сведений об обстоятельствах, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

9.3. При неисполнении обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая**

10.1. После того, как Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате ТС(ДО), Страхователь обязан:

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

10.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

10.1.3. Заявить в государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины произошедшего случая. В частности, необходимо заявить:

в Государственную инспекцию по безопасности дорожного движения (государственный орган) в случае повреждения или гибели ТС(ДО) вследствие дорожно-транспортного происшествия;

в подразделение государственного пожарного надзора в случае повреждения или гибели ТС(ДО) вследствие пожара;

в территориальное отделение внутренних дел в случае повреждения, гибели или утраты ТС(ДО) вследствие причин иных, чем дорожно-транспортное происшествие.

10.1.4. Уведомить Страховщика любым доступным способом о повреждении, гибели или утрате ТС (ДО). Уведомление должно содержать:

реквизиты договора (полиса) страхования;

марку, модель и регистрационный знак ТС;

вид причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата ТС (ДО));

предполагаемый размер ущерба;

место, дата и время, повреждения, гибели или утраты ТС (ДО);

информацию о водителе ТС.

Указанная обязанность должна быть исполнена не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить эти сведения письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии.

10.1.5. Обеспечить представителю Страховщика возможность произвести в согласованный срок осмотр (экспертизу) поврежденного ТС(ДО) или их остатков. При этом сохранить вид поврежденного ТС(ДО) или их остатков и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту поврежденного ТС(ДО).

Предоставляемое для осмотра (экспертизы) ТС(ДО) должно быть очищено от грязи и снега, расположено таким образом, чтобы обеспечивалась возможность беспрепятственного доступа и его фотографирования со всех сторон.

10.1.6. Участвовать в проведении осмотра поврежденного ТС(ДО) или их остатков.

10.1.7. Согласовать со Страховщиком выбор ремонтного предприятия, которое будет выполнять ремонт поврежденного ТС (ДО).

Если ремонт осуществлялся ремонтным предприятием, которое не согласовано со Страховщиком, то Страхователь обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания ремонта ТС (ДО), предоставить Страховщику отремонтированное ТС(ДО) для осмотра.

10.1.8. Выполнять письменные указания Страховщика.

10.1.9. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения. При предъявлении письменного требования предоставить Страховщику запрошенные им документы и, в частности, если договором страхования не предусмотрен иной перечень, следующие документы:

договор (полис) страхования;

паспорт транспортного средства (копия документа с двух сторон);

свидетельство о регистрации транспортного средства;

водительское удостоверение водителя;

доверенность на право управления ТС и/или путевой лист, которые выданы водителю;

доверенность представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

доверенность Страхователя (Выгодоприобретателя), действующего от имени собственника ТС. Указанный документ предоставляется, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не является собственником ТС (ДО);

установленной формы справки о дорожно-транспортном происшествии, протокол по делу об административном происшествии, постановление по делу об административном происшествии. Взамен протокола об административном правонарушении и постановления по делу об административном правонарушении, могут быть представлены документы их заменяющие, а именно: определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении или постановление о прекращении дела об административном правонарушении, если действующим законодательством не предусмотрено административное наказание за совершенное правонарушение, либо постановление-квитанция. Указанные документы предоставляются в случае повреждения или гибели ТС (ДО) вследствие дорожно-транспортного происшествия;

документы из Государственного пожарного надзора, которые содержат дату, время и место пожара, причины его возникновения, а также сведения об имуществе, которое повреждено или уничтожено вследствие пожара. Указанные документы предоставляются в случае повреждения или гибели ТС (ДО) вследствие пожара;

постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела и/или протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении и/или определение о возбуждении дела об административном правонарушении. Указанные документы предоставляются в случае утраты, повреждения или гибели ТС (ДО) вследствие противоправных действий;

выданные государственной службой, осуществляющей наблюдение за состоянием окружающей среды, документы, которые содержат сведения о характере, дате, времени и месте действия опасного природного явления. Указанный документ предоставляется в случае повреждения или гибели ТС (ДО) вследствие воздействия опасного природного явления;

выданный территориальным отделением внутренних дел, документ, который содержит сведения о повреждениях, причиненных застрахованному имуществу вследствие

воздействия опасных природных явлений, а также дату, время и место, когда и где произошло повреждение ТС (ДО). Указанные документы предоставляются в случае повреждения или гибели ТС (ДО) вследствие воздействия опасного природного явления;

отказ собственника от права собственности на ТС (ДО) в пользу Страховщика, свидетельство о регистрации транспортного средства и паспорт транспортного средства. Указанные документы предоставляются в случае утраты ТС вследствие его хищения или угона, а также в случае гибели ТС - если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на ТС;

заключение экспертизы о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая и размере причиненного ущерба, а также документы, подтверждающие оплату услуг по проведению экспертизы. Указанные документы предоставляются в случае, когда экспертиза оплачивалась Страхователем (Выгодоприобретателем);

документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению и/или перевозке поврежденного ТС(ДО) или его остатков. Указанные документы предоставляются в случае, когда хранение и/или перевозка поврежденного ТС (ДО) оплачены Страхователем (Выгодоприобретателем);

документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

**Оговорка 310/15.** О предоставлении документов из государственных органов. Предоставление документов из государственных органов не требуется при повреждении (гибели) стекол кузова (кабины), приборов освещения, антенн и зеркал. Размер страхового возмещения, выплачиваемого в течение каждого года действия договора страхования за повреждение иных деталей ТС (ДО), без предоставления документов из государственных органов, не может превышать 3% от страховой суммы, установленной по страховому случаю «Автокаско» либо «Ущерб».

10.1.10. Передать Страховщику в количестве, указанном в договоре страхования, ключи от ТС, пульты дистанционного управления системами охраны (защиты) ТС и ключи от противоугонных механических систем, которыми оснащено ТС.

Указанная обязанность подлежит исполнению в случае утраты ТС, а также в случае гибели ТС, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на ТС (ДО).

10.2. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 10.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.2.1. Проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.2.2. Признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового возмещения, либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения не позднее 18 (восемнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения всех необходимых документов. Состав необходимых документов определяется согласно подпункту 10.1.9 настоящих Правил.

Признание Страховщиком факта наступления страхового случая фиксируется путем составления страхового акта, утверждаемого Страховщиком.

10.2.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

10.3. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

если неуплачена сумма страховой премии (первого страхового взноса) – до момента уплаты;

если Страховщик назначил проверку наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск, либо проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования - до момента окончания проверки. Длительность каждой проверки не может превышать 23 (двадцати трех) рабочих дней, следующих за днем получения всех необходимых документов. Состав необходимых документов определяется согласно подпункту 10.1.9 настоящих Правил;

если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава перечню документов, который определен согласно подпункту 10.1.9 настоящих Правил, наличие в полученных документах недостоверной или неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику установить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком дополнительно запрошенных документов;

если у Страховщика имеются обоснованные сомнения относительно права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства;

если по факту повреждения, гибели или утраты ТС(ДО) возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

10.4. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает только в случаях:

если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда недействовало страхование, обусловленное договором;

если событие невозможно квалифицировать в качестве страхового случая на основании заключения независимого специалиста (эксперта) о несоответствии механизма образования повреждений (гибели) ТС заявленным обстоятельствам повреждения (гибели) ТС;

если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил обязанность, предусмотренную подпунктом 10.1.5 настоящих Правил, и восстановление ТС(ДО) осуществлено без согласия Страховщика;

если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения ТС(ДО) по распоряжению государственных органов;

если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по его вине, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено действие **Оговорки 310/20. Об отказе от суброгации**;

если страховой случай наступил вследствие причин, перечисленных в **Оговорке 310/16. О войне, ядерном взрыве, радиации и забастовках**, и договором страхования не предусмотрена отмена действия указанной оговорки.

**Оговорка 310/16. О войне, ядерном взрыве, радиации и забастовках.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие таких причин, как:

- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивное заражение;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

## **11. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения**

11.1. В случае **повреждения ТС (ДО)** ущерб исчисляется путем суммирования:

расходов по оплате ремонта;

расходов по оплате дополнительных работ и услуг<sup>1</sup> в части, не превышающей 3% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное;

расходов по оплате испытаний и/или сертификации восстановленного ТС (ДО).

Расходы по оплате ремонта исчисляются путем суммирования расходов по оплате ремонтных работ, а также расходов по оплате приобретения и доставки деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов и комплектующих, если договором страхования не предусмотрено действие Оговорки 310/17. Об учете коэффициента ТС (ДО).

Оговорка 310/17. Об учете износа ТС (ДО). При расчете ущерба не учитываются расходы по оплате приобретения и доставки деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов и комплектующих в части, соответствующей проценту износа ТС(ДО).

Процент износа ТС(ДО) исчисляется Страховщиком за период эксплуатации ТС(ДО) на день, предшествующий дню наступления страхового случая, путем суммирования ежедневных норм износа, соответствующих каждому дню этого периода. Ежедневные нормы износа исчисляются путем деления на 365 следующих годовых норм износа:

15% - за первый год эксплуатации ТС (ДО);

12% - за второй год эксплуатации ТС (ДО);

10% - за третий и последующие годы эксплуатации ТС (ДО).

Если договором страхования не предусмотрено иное, то при расчете ущерба не учитываются:

расходы по оплате устранения скрытых повреждений ТС (ДО), если Страховщик не согласовал и/или не участвовал в их осмотре;

расходы по оплате восстановления и/или замены деталей ТС (ДО), которые указаны в качестве поврежденных и/или отсутствующих в акте осмотра ТС (ДО)<sup>2</sup>, составленном представителем Страховщика при заключении договора страхования, если указанные недостатки не устранены Страхователем до наступления страхового случая и/или в указанном акте осмотра отсутствует отметка Страховщика об их устранении;

расходы по оплате замены запирающих устройств ТС и/или его систем охраны (защиты) или их отдельных элементов, если это обусловлено повреждением, гибелью или утратой ключа от ТС и/или пульта дистанционного управления системой охраны (защиты) ТС.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то в случае, когда исчисленные согласно настоящему пункту расходы по оплате восстановительного ремонта

<sup>1</sup> К дополнительным работам и услугам относится: составление сметы ремонта, проведение экспертизы, перевозка поврежденного ТС (ДО) к месту хранения и/или выполнения ремонта, хранение поврежденного ТС (ДО) или их остатков.

<sup>2</sup> За исключением деталей ТС (ДО), имеющих повреждения только лакокрасочного покрытия (без деформаций, трещин самой детали ТС (ДО)). При расчете ущерба не учитываются расходы по восстановлению лакокрасочного покрытия таких деталей (стоимость окраски и подготовительных работ).

ТС (ДО), превышают 70% действительной стоимости ТС (ДО), считается, что наступила гибель ТС(ДО), и ущерб исчисляется согласно пункту 11.2 настоящих Правил.

11.2. В случае **гибели ТС(ДО)** ущерб считается равным:

разнице между действительной стоимостью ТС(ДО) и суммой, которая может быть получена от реализации остатков ТС(ДО), если собственник не отказался от своего права собственности на ТС(ДО) в пользу Страховщика или страховая сумма меньше страховой стоимости;

действительной стоимости ТС(ДО), если собственник отказался от своего права собственности на ТС (ДО) в пользу Страховщика и страховая сумма равна страховой стоимости.

11.3. В случае **утраты ТС(ДО)** ущерб считается равным действительной стоимости ТС(ДО).

11.4. Страховщик освобождается от возмещения ущерба, возникшего вследствие умышленного неисполнения Страхователем или Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной подпунктом 10.1.1 настоящих Правил.

Из исчисленной суммы ущерба вычитается сумма безусловной франшизы, если ущерб превышает сумму безусловной франшизы. Вычитается также и сумма расходов по оплате работ и/или услуг, необходимых для восстановления ТС (ДО), которые были оплачены Страховщиком по ранее произошедшему страховому случаю:

но не были произведены;

были произведены и/или оказаны предприятием, не согласованным со Страховщиком и Страхователь не предоставил Страховщику отремонтированное ТС (ДО) для осмотра до момента наступления страхового случая.

11.5. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено действие **Оговорки 310/18. Расчет страхового возмещения на условиях "По первому риску"**.

**Оговорка 310/18. Расчет страхового возмещения на условиях "По первому риску"**. При расчете страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение считается равным:

страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;

сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

11.6. Если договором страхования предусмотрено применение **Оговорки 310/13. Об агрегатной страховой сумме**, то в случае, когда страховое возмещение, исчисленное в соответствии с содержанием пункта 11.5 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, исчисленное страховое возмещение уменьшается и считается равным указанной разнице.

11.7. **Оговорка 310/19. О неуплаченной части платы за страхование ТС (ДО)**. В случае гибели или утраты ТС (ДО) из суммы страхового возмещения вычитается неуплаченная часть платы за страхование ТС (ДО), если страховая премия уплачивается в рассрочку.

Договором страхования может предусматриваться отмена действия **Оговорки 310/19. О неуплаченной части платы за страхование ТС (ДО)**.

11.8. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или выполнения письменных указаний Страховщика, возмещаются в части, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, даже когда в сумме со страховым возмещением они превышают страховую сумму.

Эти расходы возмещаются, если они были необходимы и/или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже когда принятые меры оказались безуспешными.

## **12. Суброгация**

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования, если договором страхования не предусмотрено действие **Оговорки 310/20. Об отказе от суброгации.**

**Оговорка 310/20. Об отказе от суброгации.** Исключается переход к Страховщику права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, причинившему вред по неосторожности.

12.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

## **13. Порядок разрешения споров**

Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ



**ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЯ»  
(ОСАО «Россия»)**

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом ОСАО «Россия»  
от 11 марта 2009 г. № 96

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ВЛАДЕЛЬЦЕВ СРЕДСТВ АВТОТРАНСПОРТА  
(автогражданской ответственности)**

Москва  
2009

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Договор страхования.....	5
3.	Объект страхования.....	5
4.	Страховой риск. Страховой случай.....	5
5.	Страховая сумма.....	6
6.	Срок действия договора страхования.....	6
7.	Франшиза.....	7
8.	Страховая премия.....	7
9.	Изменение страхового риска.....	8
10.	Обязанности сторон при наступлении страхового случая.....	8
11.	Порядок исчисления убытков и страхового возмещения.....	13
12.	Суброгация.....	14
13.	Порядок разрешения споров.....	14

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Открытое страховое акционерное общество "Россия", именуемое в дальнейшем "Страховщиком", заключает договоры страхования с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем "Страхователями".

1.2. Настоящие Правила содержат условия страхования ответственности владельцев средств автотранспорта за причинение вреда другим лицам.

По договору страхования может быть застрахована ответственность самого Страхователя, являющегося владельцем средств автотранспорта, и/или другого лица, также являющегося владельцем средств автотранспорта. Если такое лицо не названо в договоре, то считается застрахованной ответственность самого Страхователя.

1.3. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, а также лицо, ответственность которого застрахована, когда это лицо не является Страхователем.

1.4. В тексте настоящих Правил термины и сокращения, указанные ниже, имеют следующие значения:

**"Страховщик"** означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

**"Страхователь"** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования;

**"средства автотранспорта"** означает грузовые автомобили, легковые автомобили, автобусы, специализированные автомобили, мотоциклы, мопеды, мотороллеры, мотоколяски, мотонарты, тракторы, самоходные машины и механизмы, прицепы, полуприцепы и троллейбусы (далее - ТС);

**"использование ТС"** означает движение ТС. Эксплуатация оборудования, которое установлено на ТС и непосредственно не связано с участием в дорожном движении, не является использованием ТС;

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

**"водитель"** означает физическое лицо, которое управляет ТС на законных основаниях;

**"лицо, допущенное к эксплуатации (управлению)"** означает водителя, который относится к составу лиц, допущенных к эксплуатации (управлению) ТС согласно договору страхования. Если договор страхования не содержит норму, которая определяет состав лиц, допущенных к эксплуатации (управлению) ТС, то такими лицами по настоящим Правилам считаются водители ТС;

**"потерпевший"** означает лицо, имуществу и/или здоровью которого причинен вред. Потерпевшими также являются лица, которые потеряли кормильца вследствие его смерти и/или осуществили погребение умершего за свой счет;

**"Выгодоприобретатель"** означает потерпевшего, который предъявил требование о возмещении вреда Страховщику, Страхователю или другому лицу, ответственность которого застрахована;

**"экспертиза"** означает экспертизу, организованную Страховщиком и выполняемую другим лицом (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем) в целях определения стоимости имущества, либо выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера убытков, подлежащих возмещению;

**"оговорка"** означает норму, применение или отказ от применения которой определяется договором страхования;

**"причинение вреда другому лицу"** означает причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу лица, не являющегося Страхователем или лицом, ответственность которого застрахована;

**"причинение вреда здоровью другого лица"** означает нарушение анатомической целостности и/или функционирования органов и тканей организма физического лица, не являющегося Страхователем или лицом, ответственность которого застрахована;

**"причинение вреда жизни другого лица"** означает смерть физического лица, не являющегося Страхователем или лицом, ответственность которого застрахована. Причинением вреда жизни также является смерть кормильца, на иждивении которого находилось лицо, не являющееся Страхователем или лицом, ответственность которого застрахована;

**"имущество"** означает недвижимые и движимые вещи, включая элементы окружающей среды, за исключением ценных бумаг, имущественных прав, информации, результатов интеллектуальной деятельности и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

**"причинение вреда имуществу другого лица"** означает повреждение или гибель имущества, право владения, пользования и/или распоряжения которым не принадлежит Страхователю или лицу, ответственность которого застрахована;

**"повреждение имущества"** означает утрату имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения комплекса технических мероприятий (ремонта, оказания ветеринарной помощи, рекультивации, дезактивации, дезинфекции, дегазации и т.д.), расходы по оплате которых не превышают стоимость имущества, исчисленную на день, предшествующий дню утраты имуществом своих свойств;

**"гибель имущества"** означает утрату имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения комплекса технических мероприятий (ремонта, оказания ветеринарной помощи, рекультивации, дезактивации, дезинфекции, дегазации и т.д.), расходы по оплате которых превышают стоимость имущества, исчисленную на день, предшествующий дню утраты имуществом своих свойств, либо утрату имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким либо способом;

**"стоимость имущества"** означает цену имущества, которая определяется в результате проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от собственников (владельцев), предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе;

**"окружающая среда"** означает землю, недра, почву, поверхностные и подземные воды, а также растительный и животный мир Земли;

**"загрязнение"** означает поступление в окружающую среду вещества, смеси веществ, материалов и/или микроорганизмов, количество и/или концентрация которых превышают установленные нормативы.

## 2. Договор страхования

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Выгодоприобретателям страховое возмещение в пределах страховой суммы, указанной в договоре.

2.2. Договор страхования может заключаться путем составления одного документа, подписываемого Страхователем и Страховщиком, либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска (т.е. определить вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления).

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при его заключении (изменении), то Страховщик вправе потребовать признания такого договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

2.4. Страхователь и другое лицо, ответственность которого застрахована, не освобождаются от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, если договором не предусмотрено иное, либо их обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о возмещении вреда, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя:

выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя и/или другое лицо, ответственность которого застрахована, но не выполненных ими;

выполнения обязанностей, возложенных по договору на Выгодоприобретателя.

## 3. Объект страхования

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с обязанностью Страхователя и/или лица, ответственность которого застрахована, возместить вред, причиненный другим лицам при использовании ТС, указанного в договоре страхования.

## 4. Страховой риск. Страховой случай

4.1. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск ответственности владельца ТС по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда другим лицам при использовании ТС.

4.2. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая указывается наступление ответственности Страхователя и/или лица, ответственность которого застрахована, за причинение вреда другим лицам при использовании указанного в договоре страхования ТС.

Для обозначения страхового случая, формулировка которого указана в настоящем пункте, Страховщик вправе использовать наименование "**Ответственность за причинение вреда**".

4.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

4.3.1. **Оговорка 411/01. О лице, не допущенном эксплуатации (управлению).** Не является страховым случаем наступление ответственности за причинение вреда другим лицам при использовании ТС лицом, не относящемуся к составу лиц, допущенных к эксплуатации (управлению) ТС согласно условиям договора страхования.

4.3.2. **Оговорка 411/02. О территории страхования.** Не является страховым случаем наступление ответственности за причинение вреда другим лицам на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория

страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации.

**4.3.3. Оговорка 411/03. О причинении вреда работникам.** Не является страховым случаем наступление ответственности за причинение вреда жизни и/или здоровью физического лица во время исполнения им служебных или трудовых обязанностей на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с лицом, ответственность которого застрахована.

**4.3.4. Оговорка 411/04. О загрязнении.** Не является страховым случаем наступление ответственности за причинение вреда другим лицам посредством загрязнения.

**4.3.5. Оговорка 411/05. О причинении вреда окружающей среде.** Не является страховым случаем наступление ответственности за причинение вреда окружающей среде.

**4.4.** Не является страховым случаем:

наступление ответственности за причинение вреда другим лицам при использовании ТС лицом, которое находилось в состоянии опьянения либо отказалось выполнять требование работника милиции о прохождении медицинского освидетельствования на состояние опьянения;

наступление ответственности за причинение вреда другим лицам, когда лицо, допущенное к эксплуатации (управлению) ТС, покинуло место дорожно-транспортного происшествия в нарушение правил дорожного движения, что повлекло возбуждение по данному факту административного производства;

наступление ответственности за причинение вреда грузу, который транспортируется указанным в договоре страхования ТС;

наступление ответственности за причинение вреда другим лицам вследствие террористических действий или актов, которые совершены водителем, Страхователем и/или другим лицом, ответственность которого застрахована;

наступление ответственности за причинение вреда другим лицам при использовании ТС лицом, которое на момент причинения вреда не обладало законным правом управления либо лишено такого права.

## **5. Страховая сумма**

5.1. Страховая сумма указывается в договоре страхования в размере, определенном соглашением Страхователя со Страховщиком.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего с каждым Выгодоприобретателем в период, когда действовало страхование, если договором не предусмотрено действие **Оговорки 411/06. Об агрегатной страховой сумме.**

**Оговорка 411/06. Об агрегатной страховой сумме.** Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших со всеми Выгодоприобретателями в период, когда действовало страхование.

## **6. Срок действия договора страхования**

6.1. Договор страхования заключается на любой срок.

Срок действия договора может определяться путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание, либо путем указания интервала, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, а также момента, определяющего его начало.

6.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в результате причинения вреда другим лицам в течение срока действия договора, если договором страхования не предусмотрен иной момент начала страхования.

6.3. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование.

6.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

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

## 7. Франшиза

7.1. Франшиза это убытки, невозмещаемые Страховщиком. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования размера франшизы или способа его исчисления.

7.2. Если договором страхования предусмотрена франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за ту часть убытков, которая равна положительной разнице между суммой убытков и суммой франшизы, и не выплачивается за убытки, сумма которых не превышает сумму франшизы.

7.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то в отношении каждого Выгодоприобретателя установлена франшиза в сумме страховой выплаты, размер которой рассчитывается согласно Правилам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, действовавшим на день наступления страхового случая.

## 8. Страховая премия

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

8.2. В случае неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок наступают последствия, предусмотренные **Оговоркой 411/07. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов)**, если договором страхования не предусмотрено иное.

**Оговорка 411/07. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов).** Если сумма страховой премии (страхового взноса) не уплачена в установленный срок, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, наступившие в результате причинения вреда после окончания срока уплаты страховой премии (страхового взноса), но до 24 часов 00 минут дня уплаты суммы задолженности.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

в случае, когда уплата производится в безналичном порядке - день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

в случае, когда уплата производится наличными деньгами - день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

8.4. Вне зависимости от того, предусмотрено или не предусмотрено действие **Оговорки 411/07. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов)**, Страховщик вправе в случае неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, направив Страхователю письменное уведомление об отказе. Договор считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика, независимо от даты его получения Страхователем.

## **9. Изменение страхового риска**

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика о значительных изменениях в условиях эксплуатации ТС не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда ему стало известно о таких изменениях. Значительным изменением является использование ТС для перевозки опасных веществ или коммерческой перевозки пассажиров, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

9.3. При неисполнении обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая**

10.1. В случае причинения вреда другому лицу Страхователь и/или лицо, ответственность которого застрахована, обязаны:

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению убытков, возмещаемых Страховщиком. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны Страховщиком.

10.1.2. Уведомить потерпевшего о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда. Сообщить потерпевшему номер договора добровольного страхования, предусматривающего страхование ответственности владельцев средств автотранспорта, а также номер телефона и адрес местонахождения Страховщика и/или его представителя.

10.1.3. Незамедлительно заявить о произошедшем событии в органы Государственной инспекции по безопасности дорожного движения МВД РФ.

10.1.4. Сообщить Страховщику любым доступным способом о причинении вреда другому лицу.

Указанная обязанность должна быть исполнена не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о причинении вреда. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих

за днем, когда Страхователю стало известно о причинении вреда.

Уведомление о причинении вреда другому лицу должно содержать:

номер договора (полиса) страхования, предусматривающего страхование гражданской ответственности лица, которое является ответственным за причинение вреда;

сведения о лице, причинившем вред;

известные сведения о потерпевшем;

регистрационный знак транспортного средства, являющегося источником причинения вреда;

дату, время и место причинения вреда;

дату, когда стало известно о причинении вреда.

10.1.5. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность проведения проверки достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования, либо наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск.

10.1.6. Выполнять письменные указания Страховщика.

10.2. В случае, когда к Страхователю или к другому лицу, ответственность которого застрахована, предъявлено требование о возмещении вреда, то лицо, к которому предъявлено требование, обязано:

10.2.1. Незамедлительно уведомить Страховщика о факте предъявления требования о возмещении вреда.

10.2.2. Незамедлительно передать Страховщику копию предъявленного требования о возмещении вреда.

10.2.3. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность участия в судебном процессе (включая выдачу доверенности, предусматривающей весь объем процессуальных прав и обязанностей, принадлежащих лицу, к которому предъявлено требование о возмещении вреда), если начат судебный процесс.

10.2.4. Предоставить Страховщику копию судебного решения, если завершен судебный процесс, в ходе которого рассматривалось исковое заявление, содержащее требование о возмещении вреда.

10.2.5. Предоставить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения Выгодоприобретателю с приложением необходимых документов. Состав необходимых документов определяется согласно подпункту 10.3.3 настоящих Правил.

10.3. В случае, когда потерпевший намерен воспользоваться своим правом на получение страхового возмещения, он обязан:

10.3.1. Предоставить Страховщику письменное требование о возмещении вреда. Указанное требование должно содержать:

номер договора (полиса) страхования, предусматривающего страхование гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта;

известные сведения о лице, причинившем вред;

сведения о потерпевшем;

регистрационный знак транспортного средства, являющегося источником причинения вреда;

дату, время и место причинения вреда, виды причиненного вреда и предполагаемые размеры убытков.

10.3.2. Представить поврежденное имущество (остатки имущества) для проведения независимой экспертизы и/или для осмотра, организованного Страховщиком.

10.3.3. Предоставить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения с приложением установленного образца справок о дорожно-транспортном происшествии, протокола по делу об административном происшествии, постановления по делу об административном происшествии, а также других документов, предусмотренных настоящим подпунктом в зависимости от вида причиненного вреда и наступивших

последствий. Страховщику передаются подлинники документов или надлежащим образом оформленные их копии.

**Во всех случаях причинения вреда жизни дополнительно предоставляются следующие документы:**

свидетельство о смерти;

документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение.

**В случае причинения вреда жизни, выразившегося в смерти кормильца, дополнительно предоставляются следующие документы:**

заявление с перечислением членов семьи умершего кормильца и указанием лиц, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;

справка о заработке (доходе), пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.), которые получал умерший кормилец за период, используемый для расчета утраченного дохода;

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

справка учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились инвалиды;

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

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

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

**В случае причинения вреда здоровью, повлекшего утрату заработка (дохода), дополнительно предоставляются следующие документы:**

заклучение медицинского учреждения с указанием характера полученных Выгодоприобретателем травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

заклучение медико-социальной экспертизы о степени утраты Выгодоприобретателем трудоспособности;

справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) Выгодоприобретателя за период, используемый для расчета утраченного дохода;

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

**В случае причинения вреда здоровью, повлекшего дополнительное лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых Выгодоприобретатель не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), дополнительно предоставляются следующие документы:**

выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

**В случае причинения вреда здоровью, повлекшего необходимость в дополнительном питании, в протезировании, в постороннем уходе, в санаторно-курортном лечении, в приобретении специальных транспортных средств и/или в профессиональной переподготовке Выгодоприобретателя, дополнительно предоставляются следующие документы:**

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 Выгодоприобретателя суточного продуктового набора дополнительного питания, а также документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания;

документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение, путевка на санаторно-курортное лечение, а также документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

копия паспорта транспортного средства или свидетельства о его регистрации, документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства, а также договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство;

счет на оплату профессионального обучения (переобучения), копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), а также документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

**В случае повреждения или гибели имущества дополнительно предоставляются следующие документы:**

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

заключение независимой экспертизы, которое содержит сумму убытков, подлежащих возмещению, а также сведения об обстоятельствах и причинах причинения вреда;

документы, подтверждающие оказание и оплату услуг независимой экспертизы, если оплата таких услуг произведена Выгодоприобретателем;

документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, если оплата таких услуг произведена Выгодоприобретателем;

документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если оплата таких услуг произведена Выгодоприобретателем;

свидетельство о праве на наследство, выданное наследнику Выгодоприобретателя, а также документ, удостоверяющий личность наследника, если наступила смерть Выгодоприобретателя.

**В случае умышленного причинения вреда жизни, здоровью Выгодоприобретателя, а также в случаях совместного причинения вреда или причинения вреда вследствие взаимодействия источников повышенной опасности, дополнительно предоставляются следующие документы:**

документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком права требования, которое Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки;

решение суда или вступивший в силу приговор, определяющий степень вины и долю ответственности причинителя вреда.

10.4. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктами 10.1 и 10.2 (10.1 и 10.3) настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.4.1. Проверить документы, полученные от лица, ответственность которого застрахована, Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

10.4.2. Признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового возмещения, либо направить лицу, ответственность которого застрахована, и Выгодоприобретателю письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения в течение 18 (восемнадцати) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов. Состав необходимых документов определяется согласно подпункту 10.3.3 настоящих Правил.

Признание Страховщиком факта наступления страхового случая фиксируется путем составления страхового акта, утверждаемого Страховщиком.

10.4.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта, если иной порядок выплаты страхового возмещения не предусмотрен договором страхования.

10.5. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

если неуплачена сумма страховой премии (первого страхового взноса) – до момента уплаты;

если Страховщик назначил проверку наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск, либо проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования - до момента окончания проверки. Длительность каждой проверки не может превышать 23 (двадцати трех) рабочих дней;

если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определен согласно подпункту 10.3.3 настоящих Правил, наличие в полученных документах недостоверной или неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику установить дату, время, место и/или причины причинения вреда, факт наступления страхового случая, либо размер понесенных убытков – до момента получения Страховщиком дополнительно запрошенных документов;

если у Страховщика имеются обоснованные сомнения относительно права Выгодоприобретателя на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства;

если по факту причинения вреда Выгодоприобретателю возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

10.6. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает в случае:

если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда недействовало страхование, обусловленное договором;

если не исполнена обязанность, предусмотренная подпунктом 10.1.4 и/или 10.2.1 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

если страховой случай (в части ответственности за причинение вреда имуществу других лиц) наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя и/или лица, ответственность которого застрахована;

если сумма убытков не превышает сумму франшизы, предусмотренной договором страхования;

если вред жизни или здоровью Выгодоприобретателя причинен вследствие умысла Страхователя или другого лица, ответственность которого застрахована, а Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к такому причинителю вреда, либо осуществление этого права стало невозможным по вине Выгодоприобретателя;

если страховой случай наступил вследствие причин, перечисленных в **Оговорке 411/08. О войне, ядерном взрыве, радиации и забастовках**, и договором страхования не предусмотрена отмена действия указанной оговорки.

**Оговорка 411/08. О войне, ядерном взрыве, радиации и забастовках.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие таких причин, как:

воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивное заражение;  
военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;  
гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

## **11. Порядок исчисления убытков и страхового возмещения**

11.1. Суммы убытков и страхового возмещения исчисляются по каждому Выгодоприобретателю отдельно.

11.2. В случае **причинения вреда здоровью физического лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

заработка (дохода), который имело или определенно могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 ГК РФ);

дополнительных расходов, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).

11.3. В случае **смерти физического лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков) умершего. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 10% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.4. В случае **смерти кормильца** сумма убытков равна той доли заработка (дохода) умершего, определенного по правилам статьи 1086 ГК РФ, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

11.5. В случае **повреждения имущества** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных или которые будут понесены в целях оплаты выполнения работ и/или оказания услуг, обеспечивающих восстановление свойств, утраченных имуществом.

При расчете убытков учитываются и расходы, понесенные Выгодоприобретателем в целях оплаты экспертизы, а также эвакуации и/или хранения поврежденного имущества, если указанные расходы не возмещаются по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или в связи с незаключением указанного договора. Расходы по оплате экспертизы, эвакуации и/или хранения поврежденного имущества учитываются в части, не превышающей 5% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.6. В случае **гибели имущества** сумма убытков равна разнице между стоимостью имущества, исчисленной на день, предшествующий дню причинения вреда, повлекшего наступление страхового случая, и стоимостью остатков имущества, если

договором страхования не предусмотрено действие **Оговорки 411/09. О расчете убытков в случае гибели имущества.**

**Оговорка 411/09. О расчете убытков в случае гибели имущества.** В случае гибели имущества сумма убытков равна стоимости имущества, которая исчислена на день, предшествующий дню причинения вреда, повлекшего наступление страхового случая.

11.7. Если Выгодоприобретателю причинен вред нескольких видов, то суммы таких убытков суммируются.

11.8. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие умышленного неисполнения обязанности, предусмотренной подпунктом 10.1.1 настоящих Правил.

Из суммы убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, вычитается сумма франшизы, если сумма убытков превышает сумму франшизы, предусмотренной договором страхования.

11.9. Страховое возмещение, подлежащее выплате Выгодоприобретателю, считается равным:

сумме убытков, понесенных Выгодоприобретателем, если сумма убытков не превышает страховую сумму;

страховой сумме, если сумма убытков, понесенных Выгодоприобретателем, превышает страховую сумму.

11.10. Если договором страхования предусмотрено применение **Оговорки 411/06. Об агрегатной страховой сумме** и страховое возмещение, исчисленное в соответствии с содержанием пункта 11.9 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, то исчисленное страховое возмещение уменьшается и считается равным указанной разнице.

## 12. Суброгация

12.1. В пределах выплаченной суммы страхового возмещения к Страховщику переходит право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к Страхователю или к другому лицу, ответственность которого застрахована, если вред жизни или здоровью Выгодоприобретателя причинен вследствие умысла Страхователя или другого лица.

12.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

## 13. Порядок разрешения споров

Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.



**ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЯ»  
(ОСАО «Россия»)**

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом ОСАО «Россия»  
от 11 марта 2009 г. № 97

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ЛИЦ, НАХОДЯЩИХСЯ  
В АВТОМАШИНЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ**

Москва  
2009

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Договор страхования.....	4
3.	Объект страхования. Застрахованные лица.....	4
4.	Страховые риски. Страховые случаи.....	4
5.	Страховая сумма.....	5
6.	Срок действия договора страхования.....	5
7.	Страховая премия.....	6
8.	Обязанности сторон при наступлении страхового случая.....	6
9.	Порядок определения страхового обеспечения .....	9
10.	Порядок разрешения споров.....	9

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Открытое страховое акционерное общество "Россия", именуемое в дальнейшем "Страховщиком", заключает договоры страхования с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем "Страхователями".

1.2. Настоящие Правила содержат условия страхования от несчастных случаев водителей и/или пассажиров автомашин.

1.3. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель и Застрахованные лица.

1.4. В тексте настоящих Правил термины и сокращения, указанные ниже, имеют следующие значения:

**"автомашина"** означает грузовые автомобили, легковые автомобили, автобусы, специализированные автомобили, мотоциклы, мопеды, мотороллеры, мотоколяски, мотонарты, тракторы, самоходные машины и механизмы, прицепы, полуприцепы, трамваи и троллейбусы (далее - ТС);

**"водитель"** означает физическое лицо, которое на законных основаниях управляет ТС, указанным в договоре страхования;

**"пассажир"** означает физическое лицо, которое перевозится ТС, указанным в договоре страхования, за плату по договору перевозки или бесплатно с согласия его владельца;

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

**"Страховщик"** означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

**"Страхователь"** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования;

**"Выгодоприобретатель"** означает лицо, в пользу которого заключен договор страхования, если такое лицо не является Застрахованным лицом;

**"Застрахованные лица"** означает пассажиров и/или водителей указанного в договоре страхования ТС;

**"оговорка"** означает норму, применение или отказ от применения которой определяется договором страхования;

**"ДТП"** означает дорожно-транспортное происшествие, участником которого являлось ТС, указанное в договоре страхования;

**"установление группы инвалидности Застрахованному лицу"** означает установление I, II или III группы инвалидности Застрахованному лицу, либо установление категории "ребенок-инвалид" Застрахованному лицу в возрасте до 18 лет;

**"государственный орган"** означает Государственную инспекцию по безопасности дорожного движения МВД РФ или государственный орган другой страны, специально уполномоченный проводить расследования дорожно-транспортных происшествий.

## **2. Договор страхования**

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, выплатить единовременно обусловленную договором страховую сумму при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая).

Договор страхования может заключаться Страхователем в пользу Застрахованного лица или другого лица (Выгодоприобретателя). Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного лица, если в договоре в качестве Выгодоприобретателя не названо другое лицо. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, в том числе являющегося Страхователем, осуществляется только с письменного согласия Застрахованного лица.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором в качестве Выгодоприобретателя не названо другое лицо, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

2.2. Договор страхования может заключаться путем составления одного документа, подписываемого Страхователем и Страховщиком, либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска (т.е. определить вероятность наступления страхового случая).

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении (изменении) договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

2.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя и/или Застрахованное лицо от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, если договором не предусмотрено иное, либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового обеспечения, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя и/или Застрахованное лицо, но не выполненных ими. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

## **3. Объект страхования. Застрахованные лица**

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью Застрахованных лиц.

3.2. Застрахованными лицами могут являться пассажиры и/или водители ТС, указанного в договоре страхования. Застрахованные лица определяются посредством указания в договоре страхования категорий, к которым они относятся, а именно: "Пассажиры" и/или "Водители". В договоре страхования Страховщик вправе использовать и другие способы определения Застрахованных лиц.

## **4. Страховые риски. Страховые случаи**

4.1. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, могут быть застрахованы риски причинения вреда жизни, здоровью Застрахованных лиц.

4.2. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страховых случаев могут указываться следующие события:

4.2.1. Устойчивое расстройство функций организма Застрахованного лица, которое наступило в результате травм, полученных при ДТП, и повлекло установление группы инвалидности Застрахованному лицу или его смерть в течение 365 дней, считая день, когда произошло ДТП.

Вышеуказанное устойчивое расстройство функций организма Застрахованного лица по настоящим Правилам считается наступившим в день, когда произошло ДТП.

Для обозначения страхового случая, формулировка которого указана в настоящем подпункте, Страховщик вправе использовать наименование "**Несчастный случай (инвалидность, смерть)**".

4.2.2. Расстройство функций организма Застрахованного лица, которое наступило в результате травм, полученных при ДТП, и повлекло временную утрату трудоспособности самого Застрахованного лица или члена его семьи (опекуна, попечителя) в связи с необходимостью ухода за Застрахованным лицом.

По настоящим Правилам термин временная нетрудоспособность означает только ту временную нетрудоспособность, которая наступила в течение 7 (семи) дней, считая день, когда произошло ДТП, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

Вышеуказанное расстройство функций организма Застрахованного лица по настоящим Правилам считается наступившим в день, когда произошло ДТП.

Для обозначения страхового случая, формулировка которого указана в настоящем подпункте, Страховщик вправе использовать наименование "**Несчастный случай (утрата трудоспособности)**".

4.3. **Оговорка 232/01. О территории страхования.** Не является страховым случаем событие, указанное в подпункте 4.2.1 или 4.2.2 настоящих Правил, если такое событие наступило в результате ДТП, произошедшего на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации.

Договор страхования может содержать норму, отменяющую действие **Оговорки 232/01. О территории страхования.**

4.4. Не является страховым случаем событие, указанное в подпункте 4.2.1 или 4.2.2 настоящих Правил:

если такое событие произошло с водителем, который в момент ДТП находился в состоянии опьянения или не выполнил требование работника милиции о прохождении медицинского освидетельствования на состояние опьянения после ДТП;

если такое событие произошло с водителем, который покинул место ДТП в нарушение правил дорожного движения, что повлекло возбуждение по данному факту административного производства.

## 5. Страховая сумма

5.1. Страховая сумма устанавливается по каждому страховому случаю, наименование или формулировка которого указана в договоре страхования. Страховая сумма указывается в договоре в размере, определяемом соглашением Страхователя со Страховщиком.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего с каждым Застрахованным лицом.

## 6. Срок действия договора страхования

6.1. Договор страхования заключается на любой срок.

Срок действия договора может определяться путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание, либо путем указания интервала, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, а также момента, определяющего его начало.

6.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в результате ДТП, которые произошли в течение срока действия договора страхования, если договором страхования не предусмотрен иной момент начала страхования.

6.3. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает

действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование.

6.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

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

## 7. Страховая премия

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядке ее уплаты указываются в договоре страхования.

Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

7.2. В случае неуплаты страховой премии (страховых взносов) в установленные сроки наступают последствия, предусмотренные **Оговоркой 232/02. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов)**, если договором страхования не предусмотрено иное.

**Оговорка 232/02. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов).** Если сумма страховой премии (страхового взноса) не уплачена в установленный срок, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, наступившие в результате ДТП, которые произошли после окончания срока уплаты страховой премии (страхового взноса), но до 24 часов 00 минут дня уплаты суммы задолженности.

7.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

в случае, когда уплата производится в безналичном порядке - день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

в случае, когда уплата производится наличными деньгами - день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

7.4. Вне зависимости от того, предусмотрено или не предусмотрено действие **Оговорки 232/02. О последствиях неуплаты страховой премии (взносов)**, Страховщик вправе в случае неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, направив Страхователю письменное уведомление об отказе. Договор считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика, независимо от даты его получения Страхователем.

## 8. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

8.1. После того как Страхователю стало известно о причинении вреда жизни или здоровью Застрахованного лица в результате ДТП, Страхователь обязан:

8.1.1. Письменно уведомить Страховщика о причинении вреда жизни или здоровью Застрахованного лица. Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика посредством почтовой или телеграфной связи либо вручено представителю Страховщика в течение 35 календарных дней, считая день, когда стало известно о наступлении указанного события.

Письменное уведомление должно содержать:

номер договора страхования (полиса);

регистрационные знаки автомашин, участвовавших в ДТП;

место, дата и время, когда произошло ДТП;

количество Застрахованных лиц, которые погибли, умерли и получили травмы при ДТП;

дату, когда стало известно о причинении вреда жизни или здоровью Застрахованного лица.

8.1.2. Предоставить Страховщику письменное требование о выплате страхового обеспечения с приложением выданных государственным органом документов, позволяющих установить ТС, участвовавшие в ДТП, где и когда произошло ДТП, лиц, получивших травмы, погибших и/или умерших в результате ДТП, кто из указанных лиц являлся водителем, а кто - пассажиром и какого ТС, а также других документов, запрошенных Страховщиком и/или предусмотренных настоящим подпунктом в зависимости от вида причиненного вреда и наступивших последствий. Представляемые документы также должны содержать сведения об отказе водителя от прохождения медицинского освидетельствования на состояние опьянения либо о результатах такого освидетельствования. Страховщику передаются подлинники документов или надлежащим образом оформленные их копии.

**В случае гибели Застрахованного лица на месте ДТП или получения Застрахованным лицом травм, повлекших впоследствии его смерть, дополнительно предоставляются следующие документы:**

заключение судебно-медицинской экспертизы о причинах смерти Застрахованного лица;

свидетельство о смерти Застрахованного лица;

документ, удостоверяющий личность физического лица или государственную регистрацию юридического лица, являющегося Выгодоприобретателем;

свидетельство о праве на наследство, выданное наследнику Застрахованного лица, если Выгодоприобретателем является наследник Застрахованного лица.

**В случае получения Застрахованным лицом травм, повлекших установление ему группы инвалидности, дополнительно предоставляются следующие документы:**

документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;

выписка из истории болезни Застрахованного лица;

листок нетрудоспособности, выданный Застрахованному лицу, или иной документ, удостоверяющий факт лечения Застрахованного лица;

медицинское заключение о характере и причинах расстройства здоровья Застрахованного лица;

заключение бюро медико-социальной экспертизы о причинах установления Застрахованному лицу группы инвалидности;

справка, подтверждающая факт установления группы инвалидности Застрахованному лицу.

**В случае получения Застрахованным лицом травм, повлекших временную утрату трудоспособности самого Застрахованного лица, дополнительно предоставляются следующие документы:**

документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;

выписка из истории болезни Застрахованного лица;

листок нетрудоспособности, выданный Застрахованному лицу;

медицинское заключение о характере и причинах расстройства здоровья Застрахованного лица.

**В случае получения Застрахованным лицом травм, повлекших временную утрату трудоспособности члена семьи (опекуна, попечителя) в связи с необходимостью ухода за Застрахованным лицом, дополнительно предоставляются следующие документы:**

документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;

документ, удостоверяющий личность члена семьи (опекуна, попечителя), осуществляющего непосредственный уход за Застрахованным лицом;

выписка из истории болезни Застрахованного лица;

листок или справка о нетрудоспособности (лечении) Застрахованного лица;

листок нетрудоспособности по уходу за больным, выданный члену семьи (опекуну, попечителю), осуществляющему непосредственный уход за Застрахованным лицом;

решение клинико-экспертной комиссии, если в соответствии с действующими ведомственными актами для выдачи листка нетрудоспособности по уходу за больным требуется решение клинико-экспертной комиссии;

медицинское заключение о характере и причинах расстройства здоровья Застрахованного лица;

выданный органами опеки и попечительства документ, подтверждающий назначение опекуна или попечителя.

8.1.3. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность проведения проверки достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования.

8.1.4. Выполнять письменные указания Страховщика.

8.2. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 8.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

8.2.1. Проверить документы, полученные от Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя.

8.2.2. Признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового обеспечения, либо направить Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового обеспечения не позднее 18 (восемнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения всех необходимых документов. Состав необходимых документов определяется согласно подпункту 8.1.2 настоящих Правил.

Признание Страховщиком факта наступления страхового случая фиксируется путем составления страхового акта, утверждаемого Страховщиком.

8.2.3. Выплатить сумму страхового обеспечения, указанную в страховом акте, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта, если иной срок выплаты страхового обеспечения не предусмотрен договором страхования.

8.3. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового обеспечения) Страховщик может отсрочить только в случае:

если неуплачена сумма страховой премии (первого страхового взноса) – до момента уплаты;

если Страховщик назначил проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования - до момента окончания проверки. Длительность такой проверки не может превышать 23 (двадцати трех) рабочих дней, следующих за днем получения всех необходимых документов. Состав необходимых документов определяется согласно подпункту 8.1.2 настоящих Правил;

если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определен согласно подпункту 8.1.2 настоящих Правил, наличие в полученных документах недостоверной или неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику установить причины и/или факт наступления страхового случая – до момента получения Страховщиком дополнительно запрошенных документов;

если у Страховщика имеются обоснованные сомнения относительно права Выгодоприобретателя на получение страхового обеспечения – до момента получения необходимого доказательства;

если по факту причинения вреда жизни или здоровью Застрахованных лиц возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

8.4. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового обеспечения Страховщик отказывает только в случаях:

если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда недействовало страхование, обусловленное договором;

если не исполнена обязанность, предусмотренная подпунктом 8.1.1 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое обеспечение;

если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя;

если страховой случай произошел с Застрахованным лицом вследствие умысла Выгодоприобретателя, назначенного таким Застрахованным лицом;

если страховой случай произошел с Застрахованным лицом вследствие его умысла. Однако Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая подлежит выплате в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор действовал не менее двух лет;

если страховой случай наступил вследствие причин, перечисленных в **Оговорке 232/03. О войне, ядерном взрыве, радиации и забастовках**, и договором страхования не предусмотрена отмена действия указанной оговорки.

**Оговорка 232/03. О войне, ядерном взрыве, радиации и забастовках**, Страховщик освобождается от выплаты страхового обеспечения, когда страховой случай наступил вследствие таких причин, как:

воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивное заражение;

военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;

гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

## **9. Порядок определения страхового обеспечения**

9.1. При наступлении страхового случая "**Несчастный случай (инвалидность, смерть)**", предусмотренного подпунктом 4.2.1 настоящих Правил, страховое обеспечение определяется в размере страховой суммы, указанной в договоре страхования по такому страховому случаю.

9.2. При наступлении страхового случая "**Несчастный случай (утрата трудоспособности)**", предусмотренного подпунктом 4.2.2 настоящих Правил, страховое обеспечение определяется в размере страховой суммы, указанной в договоре страхования по такому страховому случаю.

## **10. Порядок разрешения споров**

Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.