**Содержание**

[ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………2](#_Toc141680580)

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ………………………………………………………2](#_Toc141680583)

[1.1. Страхователь (выгодоприобретатель)……………………………………..2](#_Toc141680584)

[1.2. Лицо, допущенное к управлению ТС……………………………………...3](#_Toc141680585)

[1.3. Застрахованное лицо……………………………………………………..…..3](#_Toc141680586)

[1.4. Транспортные средства, принимаемые на страхование…………….…….3](#_Toc141680586)

[1.5 Транспортные средства, не принимаемые на страхование…………….….3](#_Toc141680586)

[2. Условия стандартного договора страхования, заключаемого в рамках страхового продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА»……………………3](#_Toc141680587)

[2.1. Сравнительная характеристика Вариантов страхования транспортных средств......................................................................................................................3](#_Toc141680588)

[3. СТРАХОВЫЕ…………………………………………………………………..5](#_Toc141680593)

[3.1. Случаи………………………………………………………………………..6](#_Toc141680595)

[3.2. Риски………………………………………………………………………….6](#_Toc141680596)

[4. Особенности приема на страхование по рискам …………9](#_Toc141680602)

[4.1. Особенности приема на страхование по риску «Ущерб»………………….2](#_Toc141680584)

[4.2. Особенности приема на страхование по риску «Каско»…………………..3](#_Toc141680585)

[4.3. Особенности страхования дополнительного оборудования………………3](#_Toc141680586)

[4.4. Особенности страхования по риску «Несчастный случай»……………….3](#_Toc141680586)

[4.5 Особенности страхования по риску «ДС АГО»……………………………3](#_Toc141680586)

[5. стандартнЫЙ договор …………………………………………………9](#_Toc141680602)

[5.1. Определение действительной стоимости дополнительного оборудования……………………………………………………………………...2](#_Toc141680584)

[5.2. Порядок заключения договора страхования………………………………3](#_Toc141680585)

[5.3. Предстраховая экспертиза (осмотр ТС)……………………………………3](#_Toc141680586)

[5.4. Определение действительной стоимости ТС ………………………………3](#_Toc141680586)

[5.5. Определение действительной стоимости дополнительного оборудования……………………………………………………………………...2](#_Toc141680584)

[6. Расчет страховой премии….…………………………………………9](#_Toc141680602)

[6.1. Индивидуальный тариф……………………………………………………...2](#_Toc141680584)

[6.2. Базовый тариф………………………………………………………………..2](#_Toc141680584)

[6.3. Поправочные коэффициенты, применяемые для всех типов страхователей, условий…………………………………………………………..3](#_Toc141680586)

[6.4. Страхование дополнительного оборудования …………………………….3](#_Toc141680586)

[6.5. Страхование по риску "Несчастный случай"……………………………….2](#_Toc141680584)

[7. Оформление страхового полиса………………………………….9](#_Toc141680602)

[7.1. Комплект документов ……………………………………………………….2](#_Toc141680584)

[8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ………………….9](#_Toc141680602)

[8.1. Описание программы «Организация продаж Каско через офисный канал»……………………………………………………………………………...2](#_Toc141680584)

[6.2. Описание программы страхования «Эталон АВТОКАСКО»……………..2](#_Toc141680584)

[9. Примеры ……………………………………………………………………..9](#_Toc141680602)

[10. Приложения……………………………………………………………….9](#_Toc141680602)

[11. Права и обязанности Сторон ……………………………………...9](#_Toc141680602)

[12. Порядок рассмотрения споров…………………………………..9](#_Toc141680602)

[заключение…………………………………………………………………..9](#_Toc141680602)

**ввЕДЕНИЕ**

Страхование – совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектом хозяйствования, или выравнивания потерь в семейных доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

Страхование — специфическая сфера, которая имеет свои звенья:

1) Социальное страхование (все методы);

2) Личное страхование;

3) Имущественное страхование;

4) Страхование ответственности;

5) Страхование предпринимательских рисков.

Российский рынок добровольного страхования автотранспортных средств предлагает своим покупателям большое количество страховых программ КАСКО, различающихся условиями, сервисом и тарифами. Ни для кого не секрет, что тарифы на страхование одного и того же автомобиля в разных страховых компаниях могут различаться порой в 2-2,5 раза. Именно это обстоятельство заставляет потенциального Страхователя перед покупкой полиса КАСКО ознакомиться с тарифами и условиями дюжины страховых компаний. Рассмотрим программу страхования АВТОКОСКО на примере ООО «Росгосстрах – Столица»

**1. Общие положения**

Структурные подразделения системы Росгосстраха заключают с физическими и юридическими лицами стандартные договоры страхования транспортных средств, на основании Правил добровольного страхования транспортных средств № 158 от 28 июня 2006г., на условиях страхового продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА».

 В рамках страхового продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА» договоры страхования ТС могут заключаться на условиях: Вариант «А», Вариант «Б», Вариант «Д», при этом сотрудник Росгосстраха несет ответственность за:

* правильность определения страховой стоимости ТС;
* правильность расчета страховой премии;
* правильность оформления страховой документации.

**1.1. Страхователь (выгодоприобретатель)**

 В договоре страхования транспортных средств страхователем (выгодоприобретателем) может являться:

 Дееспособное физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста (в том числе предприниматель без образования юридического лица)

* Собственник ТС;
* Владеющее ТС на основании нотариально удостоверенной доверенности;
* Владеющее ТС на основании договора аренды, лизинга, проката, иного.

Юридическое лицо –

* Собственник ТС;
* Владеющее ТС на основании договора аренды, лизинга, иного.

Страхователем может являться лицо, управляющее ТС на основании доверенности простой письменной формы, при условии, что в качестве Выгодоприобретателя по договору страхования будет указано лицо, имеющее страховой интерес.

Страхователь имеет право поручить заполнение заявления на страхование, подписание договора страхования, а также оплату страховой премии, иному лицу.

Заключение договора такими лицами может осуществляться на основании доверенности на право осуществления указанных действий простой письменной формы, выданной Страхователем. Если Страхователем является юридическое лицо, данная доверенность должна быть заверена печатью Страхователя.

Выгодоприобретателем не может являться:

* водитель, управляющий ТС на основании доверенности простой письменной формы на право управления ТС;
* водитель ТС, принадлежащего юридическому лицу, работающий по найму у данного юридического лица.

По риску «Несчастный случай» Выгодоприобретателями являются Застрахованные лица.

По риску «ДС АГО» Выгодоприобретателями являются потерпевшие лица.

### 1.2. Лицо, допущенное к управлению ТС

Лица, допущенные к управлению – физические лица, указанные в заявлении на страхование и страховом полисе, имеющие водительские удостоверения соответствующей категории, и управляющие застрахованным ТС на законном основании.

Таким лицом может являться:

* собственник ТС;
* лицо, имеющее нотариально удостоверенную доверенность или доверенность простой письменной формы на право управления ТС;
* лицо, имеющее путевой лист.

Если договор страхования заключен с физическим лицом, то его действие распространяется только на лиц, допущенных к управлению.

Страхователь (выгодоприобретатель), если он намерен управлять ТС, должен быть внесен в список лиц, допущенных к управлению.

Если договор страхования заключен с юридическим лицом, то лицами, допущенными к управлению, могут быть:

* физические лица, работающие у страхователя по трудовому или гражданско-правовому договору и имеющие доверенность или путевой лист, выданный страхователем;
* физические лица, заключившие со Страхователем договор аренды, лизинга и т.п. на застрахованное ТС. При этом Страхователь должен выступать по отношению к данным лицам в качестве арендодателя, лизингодателя и т.п.;
* физические лица, работающие по трудовому или гражданско-правовому договору у юридического лица, заключившего со Страхователем договор аренды, лизинга и т.п. на застрахованное ТС. При этом Страхователь должен выступать по отношению к данному лицу в качестве арендодателя, лизингодателя и т.п.

### 1.3. Застрахованное лицо

Застрахованное лицо – водитель и/или пассажиры ТС, в отношении которых застрахован риск «НС».

### 1.4. Транспортные средства, принимаемые на страхование

 Подлежащие регистрации в ГИБДД:

* Легковые автомобили отечественного и иностранного производства (ТС категории «В»);
* Грузовые автомобили и автобусы отечественного и иностранного производства (ТС категории «С», «D»);
* Прицепы и полуприцепы;

Имеющие паспорт самоходной машины (ПСМ) и проходящие государственную регистрацию в органах государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в РФ (в Гостехнадзоре):

* Сельскохозяйственная, строительная и иная спецтехника (в том числе, тракторы, грейдеры, экскаваторы, комбайны, сеялки и т.п.).

На страхование также принимается дополнительное оборудование, установленное на ТС.

### 1.5. Транспортные средства, не принимаемые на страхование

Не подлежащие регистрации в ГИБДД или Гостехнадзоре.

 Автомобили, в отношении которых существуют таможенные ограничения, а также находящиеся в базе данных угнанных ТС МВД и Интерпола.

При страховании ТС иностранного производства особое внимание следует обратить:

* на графу 19 ПТС, в которой должна быть проставлена отметка об отсутствии таможенных ограничений в отношении ТС, и о возможности его отчуждения
* на наличие отметок на полях ПТС, указывающих на то, что ТС находится в базе данных Интерпола, либо на то, что идентификационный номер ТС был изменён.

**2. условия стандартного договора страхования, заключаемого в рамках страхового продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА»**

###  В рамках страхового продукта РОСГОССТРАХ АВТО договоры страхования ТС могут заключаться на условиях: Вариант «А», Вариант «Б».

Различия можно увидеть, рассматривая сравнительную таблицу условий и особенностей страхования при заключении договоров по Варианту «А», Варианту «Б»

### 2.1. Сравнительная характеристика Вариантов страхования транспортных средств.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Вариант «А»  | Вариант «Б»  |
| Страховая сумма и страховая стоимость | Страховая сумма устанавливается в размере действительной стоимости ТС.Возможность недострахования не предусматривается.Страховая сумма по рискам КАСКО/Ущерб – агрегатная или неагрегатнаяСтраховая сумма по ДО и НС – агрегатная  | Страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем действительную стоимость ТС.Возможнонедострахование, но значение коэффициента пропорциональности не может быть меньше 0,5.Страховая сумма по рискам КАСКО/Ущерб – агрегатная Страховая сумма по ДО и НС – агрегатная  |
| Франшиза | Безусловная франшиза, по соглашению сторон. | Безусловная франшиза, по соглашению сторон. |
| Ограничения по принятию на страхование | ТС, с даты производства (года изготовления) которых прошло не более 7 лет включительно | ТС, с даты производства (года изготовления) которых прошло не более 10 лет включительно |
| Страховая премия | Уплата единовременно или в рассрочку, по соглашению сторон | Уплата единовременно или в рассрочку, по соглашению сторон |
| Страховые риски | КАСКОУщербДоп. оборудованиеНС | КАСКОУщербДоп. оборудованиеНС |
| Страховая выплата | Калькуляция страховщикаНезависимая экспертизаСТОА страховщикаСТОА страхователяВыплата по риску «Ущерб» - без учета износа | Калькуляция страховщикаВыплата по риску «Ущерб» - с учетом износа |
| Компенсация расходов по эвакуации ТС | 3000 рублей | 1500 рублей |

Внимание! При заключении договора страхования на условиях страхования Вариант Б запрещается устанавливать страховую сумму по риску Каско/Ущерб в размере, меньшем 50% действительной стоимости ТС (значение Коэффициента пропорциональности не может устанавливаться в размере, меньшем 0,5).

При заключении договора страхования на условиях страхования Вариант А страхование на неполную стоимость ТС запрещается.

**3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

По Настоящим Правилам страховыми случаями признаются::

Гибель или повреждение ТС, а также установленного на нем дополнительного оборудования, в результате:

 А) Аварии;

Аварией применительно к настоящим Правилам признается повреждение или гибель ТС в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), в том числе, пожара в результате ДТП, столкновения с другим ТС, наезда (удара) на неподвижные или движущиеся предметы (сооружения, препятствия, животных), опрокидывания, падения каких-либо предметов, в том числе, деревьев, снега и льда, выброса гравия и камней из-под колес транспорта, падения в воду, провала под лед.

 б) Стихийных бедствий (землетрясения; извержения вулканов, оползня; обвалов; схода лавин; бури; смерча; урагана; штормового, шквального ветра; тайфуна; паводка; наводнения; града; действия подпочвенных вод; схода селевых потоков; цунами);

 в) Пожара, взрыва;

 г) Противоправных действий третьих лиц (в том числе, повреждение или гибель ТС в результате действий неустановленных лиц), включая поджог, подрыв, а также хищение отдельных деталей, в том числе, Дополнительного оборудования;

 3.1.1. Утрата застрахованного ТС и Дополнительного оборудования в результате хищения (кражи, грабежа, разбоя) или угона;

3.1.2. Причинение вреда жизни и здоровью Застрахованных лиц, произошедшее вследствие событий, перечисленных в п. 18.1. «а» - «в» настоящих Правил, а также в результате утраты застрахованного ТС вследствие разбоя и грабежа;

**3.2. РИСКИ:**

а) «Ущерб» - повреждение или гибель застрахованного ТС или его отдельных деталей, в том числе Дополнительного оборудования, в результате событий, перечисленных в п. 18.1. настоящих Правил.

б) «Хищение» - утрата застрахованного ТС и Дополнительного оборудования в результате событий, перечисленных в п. 18.2. настоящих Правил.

В случае страхования ТС по риску «Хищение» до регистрации ТС в органах ГИБДД, обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты наступает по этому риску только после регистрации ТС в органах ГИБДД, если иное не предусмотрено Договором страхования.

в) «Каско» – страхование ТС и Дополнительного оборудования одновременно по рискам «Хищение» и «Ущерб».

г) «Несчастный случай» - причинение вреда жизни и здоровью Застрахованных лиц, произошедшее в результате событий, перечисленных в п. 18.1. «а» - «в» настоящих Правил, а также в результате утраты застрахованного ТС вследствие разбоя и грабежа.

Страхование по риску «Несчастный случай» может осуществляться только при условии одновременного страхования самого ТС. При этом водитель и/или пассажиры считаются застрахованными от несчастного случая, произошедшего в результате наступления тех же событий и от тех же рисков, от которых застраховано ТС.

 Страхование дополнительного оборудования, установленного на застрахованном ТС, может производиться на случай его повреждения, гибели или хищения в результате событий, перечисленных в п.п. 18.1., 18.2. настоящих Правил.

Дополнительное оборудование ТС может быть застраховано только при условии одновременного страхования самого ТС. При этом Дополнительное оборудование считается застрахованным на случай наступления тех же событий и по тем же рискам, что и ТС, на котором оно установлено.

**4. Особенности приема на страхование по рискам**

### Особенности приема на страхование по риску «Ущерб».

Договор страхования по риску «Ущерб» может быть заключен в отношении ТС:

* зарегистрированных в ГИБДД или Гостехнадзоре;
* на которые в установленном порядке выдан знак «Транзит», срок действия которого не истек. В этом случае страхователь обязан в течение 7 рабочих дней после регистрации ТС сообщить Страховщику государственный регистрационный знак ТС, а также серию и номер Свидетельства о регистрации ТС.

### 4.2. Особенности приема на страхование по риску «Каско».

 При заключении договора по риску «Каско» к страхуемому ТС предъявляются следующие обязательные требования:

* ТС должно быть зарегистрировано в ГИБДД или Гостехнадзоре.

Допускается заключение договора страхования по риску «Каско». В этом случае обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты по риску «Хищение» распространяется только на страховые случаи, наступившие после регистрации ТС в ГИБДД/Гостехнадзоре, о чем в договоре страхования делается соответствующая запись.

* Легковые ТС должны соответствовать требованиям к наличию противоугонных систем, в соответствии с требованиями, предъявляемыми к ТС соответствующей группы.
* Страхователь должен иметь в наличии полный комплект ключей.

Если договор заключается с условием хранения ТС в ночное время с 00ч.00мин. до 06ч. 00мин. на охраняемой стоянке/гараже (в т. ч. типа «Ракушка», «Пенал» и т.п.), в полисе об этом в обязательном порядке делается отметка.

 Под условием хранения ТС на охраняемой стоянке в ночное время с 00ч.00мин. до 06ч.00мин. понимается нахождение застрахованного ТС на специально предназначенной для хранения/стоянки ТС территории, обладающей совокупностью следующих признаков:

* имеет стационарное ограждение по периметру;
* имеет обозначенный и контролируемый сотрудником стоянки въезд и выезд, оборудованный пропускным (шлагбаум) либо запирающимся (ворота) устройством;
* въезд на территорию осуществляется с целью оставления ТС на хранение на определенный период времени за фиксированную плату;
* выезд с территории осуществляется по предъявлении регистрационных документов на ТС (свидетельство о регистрации) или регламентируется иным образом.

Хранением ТС на охраняемой стоянке в ночное время является также оставление ТС на территории:

* гаражно-строительных и гаражных кооперативов вне помещения гаражей («ракушек», «пеналов»), при соблюдении условий, установленных п.п.1 настоящего пункта (за исключением условия о фиксированной оплате за услуги по хранению ТС);
* земельного участка, расположенного совместно с индивидуальным жилым домом/строением, при наличии запирающихся ворот и стационарного ограждения по периметру участка.

Не признаются охраняемой стоянкой:

* участки, прилегающие к дорогам, имеющие обозначение в соответствии с Правилами дорожного движения РФ и предназначенные для стоянки ТС;
* наземные и подземные парковки, прилегающие и/или относящиеся к торговым точкам, развлекательным/игровым комплексам, местам отдыха, предназначенные для оставления ТС на время посещения указанных организаций/мест.

### 4.3. Особенности страхования дополнительного оборудования.

Дополнительное оборудование - оборудование, не входящее в заводскую комплектацию ТС, то есть установленное не при производстве (сборке) ТС заводом – изготовителем ТС (указанным в п. 15 ПТС) и не являющееся легкосъемным[[1]](#footnote-1).

Страхование дополнительного оборудования осуществляется только при условии страхования самого ТС и считается застрахованным только по тем же рискам, по которым застраховано ТС.

Перечень и стоимость страхуемого дополнительного оборудования указывается в заявлении на страхование и страховом полисе. ТС.

### 4.4. Особенности страхования по риску «Несчастный случай»

Страхование по риску «Несчастный случай» производится только при одновременном страховании ТС по риску Ущерб/Каско.

Страховая сумма по риску «Несчастный случай» устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика и является агрегатной.

Водитель и/или пассажиры ТС считаются застрахованными от несчастного случая, произошедшего в результате наступления тех же рисков, от которых застраховано ТС.

Страхование от несчастного случая может производиться по системе мест или по паушальной системе.

**4.4.1. Система мест.**

При страховании по системе мест в договоре страхования оговаривается страховая сумма на каждое застрахованное место в ТС.

В стандартном договоре может быть застраховано:

* место водителя
* место пассажира на переднем сиденье
* заднее сиденье.

Например: Застрахованные лица – водитель, пассажир на переднем сиденье, пассажиры на заднем сиденье.

Страховая сумма на место водителя=5 000 долл. США,

Страховая сумма на место пассажира на переднем сиденье=5 000 долл. США,

Страховая сумма на заднее сиденье =10 000 долл. США.

Страховая сумма по риску «Несчастный случай»=20 000 долл. США.

**4.4.2.Паушальная система.**

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

- в размере 40% от страховой суммы, если пострадало одно Застрахованное лицо;

- в размере 35% от страховой суммы, если пострадало двое Застрахованных лиц;

- в размере 30% от страховой суммы, если пострадало трое Застрахованных лиц;

- в равных долях от страховой суммы, если пострадало более трех Застрахованных лиц.

Количество Застрахованных лиц не может превышать допустимое, в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем, количество посадочных мест ТС.

### 4.5. Особенности страхования по риску «ДС АГО»

По риску «ДС АГО» договор заключается на условиях страхового продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ПЛЮС», в соответствии с утвержденными в системе Росгосстраха по данному продукту нормативными документами.

При заключении договора страхования ТС с включенным в объем страхового покрытия риском «ДС АГО» соблюдение требований:

- об аналогичном в заключенном полисе ОС АГО списке лиц, допущенных к управлению ТС;

- об аналогичном в заключенном полисе ОС АГО сроке страхования

не является обязательным.

**5.** **Стандартный договор**

Договор страхования вступает в силу не ранее даты оплаты страховой премии или первого страхового взноса, при условии проведения осмотра ТС (предстраховой экспертизы).

Оплата страхового полиса может быть произведена наличными или по безналичному расчету.

Датой оплаты считается:

* при оплате наличными – время и дата оплаты страховой премии или первого страхового взноса наличными сотруднику Росгосстраха;
* при безналичной оплате – 00 часов 00 минут дня, следующего за днем перечисления денежных средств.

 При установлении страховой суммы в рублевом эквиваленте иностранной валюты уплата страховой премии (страхового взноса) производится в рублях по официальному курсу иностранных валют ЦБ РФ:

- на дату уплаты при наличном расчете;

- на дату выставления счета на оплату страховой премии (страхового взноса) сотрудником Росгосстраха при безналичном расчете.

Страховой полис выдается Страхователю после предъявления страхователем копии платежного поручения либо после предъявления оригинала квитанции об оплате страховой премии или первого страхового взноса.

### 5.1. Особенности оплаты в рассрочку

При заключении договора страхования с условием оплаты в рассрочку уплата страховой премии производится в следующем порядке.

В случае оплаты страховой премии двумя платежами:

* первый взнос уплачивается при заключении договора страхования в размере, не меньшем 50% страховой премии;
* второй взнос уплачивается не позднее, чем в течение трех месяцев с начала страхования, в соответствии с пунктом 7 страхового полиса.

В случае оплаты страховой премии тремя платежами:

* первый взнос уплачивается при заключении договора страхования в размере, не меньшем 40% страховой премии;
* второй взнос уплачивается не позднее, чем в течение трех месяцев с даты начала действия договора в размере, не меньшем 30% страховой премии;
* третий взнос - не позднее, чем в течение шести месяцев с даты начала его действия.

Если договор страхования заключается на срок менее года, предоставление возможности оплаты страховой премии в рассрочку – запрещается.

## 5.2. Порядок заключения договора страхования

Стандартный Договор заключается на основании письменного заявления.

Заявление заполняет и подписывает страхователь (или его представитель).

Допускается заполнение заявления сотрудником Росгосстраха со слов Страхователя, при этом подпись Страхователя на заявлении обязательна.

 При заключении договора страхования Страхователь представляет оригиналы или копии следующих документов:

|  |  |
| --- | --- |
| Страхователь – физическое лицо или предприниматель без образования юридического лица | Страхователь – юридическое лицо |
| паспорт или военный билет (для военнослужащих) | свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) |
| паспорт транспортного средства (ПТС) |
| свидетельство о регистрации транспортного средства |
| водительские удостоверения лиц, допущенных к управлению ТС |  |
| в случае если страхователь не является собственником ТС:доверенность;договор аренды, лизинга, проката и т.п. | в случае если страхователь не является собственником ТС:договор аренды, лизинга, проката и т.п. |
| документы, подтверждающие стоимость ТС,а также дополнительного оборудования, при их наличии |

## 5.3. Предстраховая экспертиза (осмотр ТС)

Проведение предстраховой экспертизы при заключении договора страхования ТС является обязательным.

Осмотр ТС осуществляется на основании и в соответствии с требованиями действующей Инструкции по проведению предстраховой экспертизы и/или иных утвержденных в системе Росгосстраха нормативных документов. Составленный по результатам осмотра ТС Акт осмотра прикладывается к экземпляру договора Страховщика.

Условия обязательности осмотра ТС при внесении изменений или возобновлении договора страхования изложены в таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| Условия | Необходимость осмотра ТС экспертом Страховщика |
| Срок возобновления договора страхования не просрочен: |  |
| * По предыдущему договору не более двух убытков по рискам «каско»/ «ущерб», а также по дополнительному оборудованию
 | Осмотр необязателен\* |
| * По предыдущему договору три и более убытков по рискам «каско»/ «ущерб», а также по «дополнительному оборудованию» и уровень убыточности до 150% включительно
 | Осмотр необязателен\* |
| * По предыдущему договору три и более убытков по рискам «каско», «ущерб», а также по «дополнительному оборудованию» и уровень убыточности свыше 150%
 | Осмотр обязателен |
| Срок возобновления договора страхования просрочен | Осмотр обязателен |
| Отказ от франшизы или уменьшение размера франшизы в течение срока страхования | Осмотр обязателен |

\*При условии, что отремонтированное ТС было предъявлено для повторного осмотра Страховщику

## 5.4 Определение действительной стоимости ТС

Действительная стоимость ТС – это его стоимость на момент заключения договора страхования в данной конкретной местности. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости ТС.

Действительная стоимость может определяться одним из следующих способов:

- исходя из рыночной стоимости ТС аналогичной марки и модели, комплектации, пробега, того же года выпуска и соответствующих технических характеристик, определенной по данным, публикуемым в специальных периодических изданиях, предписанных к использованию в РГС. При отсутствии сведений в данных изданиях – используются иные справочные издания, в том числе, сведения из Интернет-сайтов.

- исходя из стоимости ТС аналогичной марки, модели, комплектации и кузова в новом состоянии, установленной официальными дилерами на момент заключения договора, и уменьшенной на процент износа для ТС, указанного в заявлении (в соответствии с Таблицей износа ТС)

|  |
| --- |
| Таблица износа транспортных средств: |
| Тип ТС | Возраст транспортного средства, лет\* |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  | Износ, % |
| Легковые ТС отечественного и иностранного производства, Дополнительное оборудование | 16 | 27 | 35 | 42 | 50 | 56 | 61 | 66 | 71 | 76 |
| Автобусы, грузовые ТС отечественного и иностранного производства, спецтехника (в т. ч., тракторы и сельхозтехника), прицепы. | 10 | 19 | 28 | 35 | 42 | 48 | 53 | 58 | 62 | 66 |

\* Возраст ТС определяется по году его выпуска.

В этом случае действительная стоимость ТС определяется следующим образом:

Действительная стоимость = Стоимость ТС в новом состоянии \* (100% – % износа)/100.

- на основании справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи - только при страховании нового ТС.[[2]](#footnote-2)

- на основании оценки действительной стоимости ТС, произведенной независимым оценщиком.

- На основании цен торгующих организаций автосалонов - официальных дилеров.

## 5.5. Определение действительной стоимости дополнительного оборудования

Действительная стоимость дополнительного оборудования может определяться:

* на основании документов (чеки, счета и т.п.), подтверждающих эту стоимость (копии соответствующих документов должны быть приложены к Заявлению);
* исходя из рыночной стоимости дополнительного оборудования аналогичной марки и модели в новом состоянии на момент заключения договора страхования. В этом случае, если год выпуска (приобретения, установки) дополнительного оборудования не совпадает с текущим годом, стоимость дополнительного оборудования уменьшается на процент износа в соответствии с Таблицей износа ТС (п. 9 настоящей Инструкции).

- При определении действительной стоимости дополнительного оборудования могут быть учтены документально подтвержденные расходы по его установке.

**6. Расчет страховой премии**

 Расчет страховой премии производится сотрудником Росгосстраха на основании сведений, указанных страхователем в заявлении, и по результатам осмотра ТС, с использованием Тарифного руководства и поправочного коэффициента по результатам проведения скоринга.

Общие положения.

6.1. Индивидуальный тариф рассчитывается путем последовательного умножения базового тарифа на соответствующие значения всех поправочных коэффициентов, применяемых к данному риску, типу страхователя, условиям страхования, типу канала продаж (тип договора).

6.2. Базовый тариф.

6.2.1. Определим к какой группе относится ТС.

Группы для транспортных средств иностранного производства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа 1 (ИГ1) | Группа 2 (ИГ2) | Группа3 (ИГ3) | Группа 4 (ИГ4) | Группа 5 (ИГ5) |
| Asia – RocstaAlfa Romeo145, 146, 147AUDIА 2, 80, 90, 100, 200ChevroletAveo, Niva, Spark, Viva, Rezzo,Alero, Cavalier, Evanda,Lanos, Lacetti, Malibu, MetroCitroen – все модели, кроме C5, С 6, С 8 и Grand C4 PicassoDacia – все моделиDaewoo – все моделиDaihatsu - все моделиFIAT - все модели, кроме Croma FordEscort, Focus, Fiesta, Ka,Focus C-Max, Fusion,Puma, Scorpio, SteetKA, TourneoHyundaiAccent, Atos, Elantra, Lantra, Getz, Pony, Matrix, Sonata, Trajet, Verna Iran Khodro – все моделиKIAAvella Delta, Picanto, Pride, Rio, Ceed, Shuma/SephiaSpectra, Besta, Clarus,Carens, Carnival, CeratoJoice, Sportage/Grand Sportage,Mazda121, 2, 3, 323, DemioMini – все моделиMitsubishiColt, Carisma, Lancer,Space Star, EclipseNissanMicra, Almera, Almera Classic, Almera Tino, Sunny, Note, Cube, TiidaOpelAgila, Corsa, Astra, Calibra, Combo, Meriva,Tigra Peugeot106, 107, 205 Kasten, 206, 207, 306, 307, 405, 406, 1007, PartnerProton – все моделиRenault19, Clio, Logan, Symbol,Twingo, Kangoo, Laguna,Megane, Modus, ScenicRover25, 45Saturn – все моделиSEATArosa, Cordoba, Ibiza.LeonSkodaFabia, Favorit, Felicia, RoomsterSmart - все моделиSuzukiBaleno, Ignis, Swift, Jimny,Wagon R, Liana, Samurai,Vitara, SX 4Tata - все моделиToyotaAuris, Corolla, Carina, Prius, Picnic, Platz,Yaris, Yaris VersoVolkswagenFox, Pointer, Gol, Bora, Jetta (до 2006 г.в.), Caddy, Lupo, Polo, Vento, GolfЛегковые ТС производства КНР (Китай):Great Wall, Tianma, BYD,Admiral, Flyer, Derways,Hafei, Dadi, FAW, Tianye,Xin Kai, Chery - все модели Донинвест – все модели\*«Группа риска»:ChevroletNivaMitsubishiLancerToyotaCorollaVolkswagen GolfDaewoo Nexia | Alfa Romeo 155, 156, 159, 164, 166,169, GT, GTV, Brera, SpiderAUDIA 3, А 4, ТТ, A5, S 3BMW 1xx, 3xx, 5xx, Buick – все моделиChevroletAstroVan, Blazer,Caprice, Impala, Lumina, S10, Tracker, TrailBlazer,TransSport, Avalanche, Camaro, Corvette, Captiva, EpicaChrysler - все моделиCitroenC5, С 6, С 8 и Grand C4 Picasso Dodge - все моделиEagle - все моделиFIATCromaFordCougar, Crown Victoria, Galaxy, Maverick, Mondeo, Mustang, ProbeRanger, Taurus, Windstar,S-Max, EscapeGMC – все моделиHonda – все модели, кроме LegendHyundaiCoupe, Tiburon, NF, XGGalloper, TG/Grandeur, Santa Fe, Terrakan, Tucson, VeracrusIsuzu - все моделиJaguarX-typeJeep – все моделиKIAOpirus, Potentia, SorentoMagentisLancia – все моделиLand RoverDefender, FreelanderLexusIS, GS, ESLincoln – все моделиLotus – все моделиMazda626, Premacy,5, 6, 929, MPV,MX3, MX5, MX6, CX7,RX7, RX8, Tribute,Xedos 6/9, B2500Mercedes-BenzA-klasse,B-klasse,C-klasse, E-klasse,R-klasse, CLK, SLKMercury – все моделиMG – все моделиMitsubishi3000GT, Diamante,Galant, Grandis, L200,Outlander, Lancer EVO,Endeavor, Sigma, Pajero / Montero, Pajero Sport,Pajero Pinin/IO, Space Wagon, Sigma, Space GearNissan100/200/300, Altima,Qashqai, Rogue,Maxima, Navara, Primera, Skyline, Teana, Terrano, X-Trail/Xterra, Prairie,Presage, Largo, Crew, Elgrand, Oldsmobile – все моделиOpelAntara, Vectra, Frontera,Monterey, Omega,Signum, Sintra, ZafiraPeugeot407,605, 607, 806, 807Plymouth – все моделиPontiac – все модели Renault Avantime, Espace, Grand Scenic, Safrane, Sport Spider, Vel SatisRover75SAAB – все моделиSEATAlhambra, Altea,ToledoSkodaOctavia, SuperbSsang Yong – все моделиSubaru – все моделиSuzukiGrand Vitara,Grand Vitara XL7ToyotaAvensis, Avallon, Camry, Previa,Celica, Corolla Verso,HiAce, HiLux, Highlander, RAV 4,4-Ranner, Sienna,VolkswagenCorrado, Passat,Sharan, Touran, Tiguan,New Beetle, Eos,Jetta (с 2006 г.в.)VolvoС 30, S 40, V 40, V 50, 850, 940, 960,S 60, S 70, S 90,C 70, V 70, V 90,\*«Группа риска»:BMW5 серииTOYOTA:Avensis, Camry, RAV 4 HONDA: Accord, CR-V VW:PassatAUDI:A 4 MAZDA6MERCEDES-BENZ:E-klasseMITSUBISHIPajero, Montero  | AC – все моделиAcura – все моделиAston Martin – все моделиAUDIS 4, RS 4, A 6, S 6, RS 6,A 8, S 8, Allroad, Q 7Bentley – все моделиBMW6xx, 7xx, 8xx, M3, M5,M6, Z3, Z4, Z8,X3, X5Bugatti – все моделиCadillac – все моделиChevroletTahoe, Suburban/ SilveradoFerrari - все моделиFordExplorer,Excursion, ExpeditionHondaLegendHummer – все моделиInfinity – все моделиJaguarS-type, Sovereign XJ/XKLamborghini – все моделиLand RoverDiscovery, Range Rover,Range Rover SportLexusGX, LS, LX, RX,SCMaserati – все моделиMaybach – все моделиMercedes-BenzG-klasse, GL-klasse, M-klasse,S-klasse,CL, SL, CLS,SLR McLarenNissanPathfinder,Armada/Titan, Murano, PatrolQuest, 350ZPorsche – все моделиRolls-Royce – все моделиToyotaSienna, Sequoia,Land Cruiser,Land Cruiser PradoTVR - все моделиVolkswagenPhaeton, W 12,TouaregVolvoS 80, XC 60, XC 70, XC 90\*«Группа риска»: TOYOTA:Land Cruiser LEXUS:RX, LX, GXAUDI:A 6, S 6, RS 6,A 8, S 8, Q 7PORSCHE:CayenneBMW:X 5, 7xxMERCEDES-BENZ:G-klasse, GL-klasse, M-klasse,S-klasse (W220)VW:Touareg | Микроавтобусы (с числом пассажирских мест до 18 включительно)Грузовые автомобили и грузовые микроавтобусыгрузоподъемностью до 3,5 т  | Автобусы (с числом пассажирских мест более 18)Грузовые автомобили грузоподъемностьюсвыше 3,5 т |

Требования, предъявляемые к противоугонным системам (при страховании КАСКО).

Для ТС группы 1.

Место ночного хранения ТС – любое.

На ТС должна быть установлена электронная противоугонная система - любая, в т.ч. и заводская (штатная).

Для Chevrolet-Niva, а также Toyota Corolla, Daewoo Nexia, Mitsubishi Lancer и VW Golf со сроком эксплуатации не более 3-х лет должна быть установлена одна из ниже перечисленных систем:

1. Электронная противоугонная система с носимой меткой, например: Excellent Capital 2, Continent 2; Fortress Transponder; Reef ; Black Bug 71 серии; Guard; MED c погружным иммобилайзером в бензобак.

2. Любая электронная противоугонная система ОБЯЗАТЕЛЬНО с дополнительным механическим стационарным устройством (замок на капот, КПП, рулевой вал)

Для ТС группы 2.

Место ночного хранения ТС – любое.

На ТС должны быть установлены иммобилайзер и электронная противоугонная система - любая, в т.ч. и заводская (штатная).

Для следующих ТС («группа риска») действительной стоимостью на момент страхования не менее 15 000 долларов США:

AUDI BMW TOYOTA: HONDA VOLKSWAGEN MITSUBISHI

А4 5 серии Avensis, Accord, Passat Pajero/Montero

Camry, CR-V

RAV 4

MAZDA 6 MERCEDES

(до 3 лет эксплуатации) E-klasse

Дополнительно к штатной ЭПС должна быть установлена одна из ниже перечисленных систем:

1. Электронная противоугонная система с носимой меткой, например: Excellent Capital 2, Continent 2; Fortress Transponder; Reef ; Black Bug 71 серии; Guard; MED c погружным иммобилайзером в бензобак

2. Противоугонная система Техноблок.

3. Спутниковая поисковая система.

4. Механическое противоугонное устройство (замок капота, КПП, рулевого вала) - только для ТС Mazda 6

Для ТС группы 3.

Место ночного хранения ТС – любое.

На ТС должны быть установлены иммобилайзер и электронная противоугонная система - любая, в т.ч. и заводская (штатная).

Для транспортных средств:

Должна быть установлена спутниковая поисковая система или противоугонная система Техноблок

Для транспортных средств:

AUDI BMW MERCEDES

А6 после 2004 г.в 7xx G-klasse (кроме G500)

А8 после 2005 г.в M-klasse (W164)

S8 после 2005 г.в

Дополнительно к штатной ЭПС должна быть установлена одна из ниже перечисленных систем:

1. Электронная противоугонная система с носимой меткой, например:

Excellent Capital 2, Continent 2; Fortress Transponder; Reef ; Black Bug 71 серии; Guard с дополнительным механическим стационарным устройством (замок на капот, КПП, рулевой вал)

2. Спутниковая поисковая система.

3. Противоугонная система Техноблок.

Для ТС группы 4 и 5.

 Место ночного хранения ТС – любое.

 На ТС должно быть установлено любое противоугонное устройство – механическое или электронное, на выбор Страхователя.

Группы для транспортных средств отечественного производства,

 а также для прицепов и полуприцепов вне зависимости от страны производства.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа 6 (ОГ1) | Группа 7 (ОГ2) | Группа 8 (ОГ3) | Группа 9 (ОГ4) | Группа 10 (ОГ5) |
| ВАЗ 2110ВАЗ 2111ВАЗ 2112и их модификацииВАЗ 2108ВАЗ 2109ВАЗ 21099ВАЗ 2113ВАЗ 2114ВАЗ 2115и их модификацииВАЗ 1118«Калина»ВАЗ 2170«Приора» | ВАЗ 2104хВАЗ 2105хВАЗ 2106хВАЗ 2107хВАЗ 2121хВАЗ 2120«Надежда»ВАЗ 21213, 21214ВАЗ 2131ВАЗ 2329, 2364 АЗЛК 2141 и его модификации«Святогор»ГАЗ 3102, 3110 и их модификации(все модели)ИЖ ВАЗ 1111 (Ока) и его модификацииЗАЗ (Таврия) -все моделиУАЗ (легковые)ВИС 2345ВИС 1706ВИС 2347  | Микроавтобусы (с числом пассажирских мест до 18 включительно)Грузовые автомобили и грузовые микроавтобусыгрузоподъемностью до 3,5 т. ГАЗ 22.., 27.., 32.., 3302, УАЗ 22.., 33.., 37..39.. | ЗИЛ 5301(«Бычок») и его аналоги Автобусы (с числом пассажирских мест более 18) Грузовые автомобили с грузоподъемностью свыше 3,5 т.  | Прицепы и полуприцепы отечественного и иностранного производства для легковых и грузовых ТС  |

Требования, предъявляемые к противоугонным системам (при страховании КАСКО).

Для ТС группы 1.

 Место ночного хранения – любое.

 На ТС со сроком эксплуатации не более 3-х лет должна быть установлена электронная противоугонная система (иммобилайзер + сигнализация) и любое стационарное механическое противоугонное устройство (на выбор Страхователя).

 На ТС со сроком эксплуатации более 3-х лет - электронная противоугонная система.

Для ТС группы 2.

Место ночного хранения ТС – любое.

 ВАЗ 2104х, ВАЗ 2105х, ВАЗ 2106х,ВАЗ 2107х, ВАЗ 2121х, ГАЗ 3102х, ГАЗ 3110х, УАЗ «Патриот» - электронная противоугонная система.

 Для остальных ТС – любое противоугонное устройство (механическое или электронное).

Для группы 3 установка противоугонных систем (устройств) не обязательна.

Таблица А. Базовые тарифы по страхованию ТС поВарианту «А» (Столица)

|  |  |
| --- | --- |
| Группа ТС` | Количество полных лет эксплуатации ТС`` |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Виды Рисков |
| каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% |
| ИГ 1 | 10,21 | 9,21 | 11,71 | 10,71 | 13,11 | 12,21 | 14,71 | 13,71 | 16,32 | 15,42 | 18,62 | 17,82 | 20,92 | 20,12 | 23,22 | 22,52 |
| ИГ 2 | 9,1 | 7,13 | 10,24 | 8,17 | 11,27 | 9,31 | 12,41 | 10,55 | 13,65 | 11,79 | 15,41 | 13,65 | 16,52 | 14,91 | 18,12 | 16,72 |
| ИГ 3 | 7,55 | 5,79 | 8,38 | 6,72 | 9,31 | 7,65 | 10,24 | 8,58 | 11,27 | 9,62 | 12,61 | 11,06 | 13,96 | 12,61 | 15,41 | 14,06 |
| ИГ 4 | 7,51 | 6,71 | 8,21 | 7,41 | 8,91 | 8,11 | 9,61 | 8,91 | 10,31 | 9,61 | 11,01 | 10,41 | 12,11 | 11,41 | 13,11 | 12,51 |
| ИГ 5 | 4,2 | 3,8 | 4,6 | 4,2 | 5,01 | 4,6 | 5,41 | 5,01 | 5,81 | 5,41 | 6,21 | 5,81 | 6,71 | 6,41 | 7,31 | 7,01 |
| ОГ 1 | 10,91 | 9,71 | 12,61 | 11,31 | 14,11 | 12,81 | 15,72 | 14,51 | 17,42 | 16,22 | 19,92 | 18,72 | 22,32 | 21,22 | 24,82 | 23,82 |
| ОГ 2 | 10,31 | 9,61 | 12,01 | 11,21 | 13,61 | 12,81 | 15,22 | 14,41 | 16,92 | 16,22 | 19,42 | 18,72 | 21,82 | 21,22 | 24,42 | 23,82 |
| ОГ 3 | 8,21 | 7,71 | 9,01 | 8,51 | 9,81 | 9,31 | 10,81 | 10,31 | 11,71 | 11,31 | 12,81 | 12,31 | 14,11 | 13,71 | 15,42 | 15,02 |
| ОГ 4 | 4,0 | 3,6 | 4,3 | 4,0 | 4,7 | 4,3 | 5,11 | 4,71 | 5,51 | 5,21 | 5,91 | 5,61 | 6,51 | 6,21 | 7,11 | 6,81 |
| ОГ 5 | 2,8 | 2,7 | 3,1 | 3,0 | 3,3 | 3,3 | 3,7 | 3,6 | 4,0 | 3,9 | 4,4 | 4,3 | 4,8 | 4,8 | 5,31 | 5,21 |

Таблица Б. Базовые тарифы по страхованию ТС по Варианту «Б» (Столица)

|  |  |
| --- | --- |
| Группа ТС` | Количество полных лет эксплуатации ТС`` |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Виды рисков |
| каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | Каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% | каско,% | ущерб,% |
| ИГ 1 | 9,71 | 8,71 | 10,61 | 9,71 | 11,61 | 10,61 | 12,51 | 11,51 | 13,21 | 12,31 | 14,41 | 13,51 | 15,52 | 14,71 | 16,42 | 15,72 | 17,92 | 17,22 | 19,42 | 18,72 | 21,52 | 20,82 |
| ИГ 2 | 8,41 | 6,41 | 9,01 | 7,11 | 9,71 | 7,81 | 10,31 | 8,41 | 10,81 | 9,01 | 11,51 | 9,81 | 12,21 | 10,61 | 12,71 | 11,31 | 13,71 | 12,31 | 14,61 | 13,31 | 15,92 | 14,71 |
| ИГ 3 | 6,91 | 5,21 | 7,41 | 5,81 | 8,01 | 6,31 | 8,41 | 6,81 | 8,91 | 7,34 | 9,41 | 8,01 | 10,01 | 8,61 | 10,41 | 9,21 | 11,71 | 10,51 | 12,71 | 11,51 | 13,91 | 12,71 |
| ИГ 4 | 7,01 | 6,31 | 7,51 | 6,71 | 7,91 | 7,21 | 8,51 | 7,81 | 9,01 | 8,31 | 9,61 | 9,01 | 10,21 | 9,61 | 10,81 | 10,21 | 11,51 | 10,91 | 12,21 | 11,61 | 12,91 | 12,31 |
| ИГ 5 | 3,9 | 3,5 | 4,2 | 3,8 | 4,4 | 4,0 | 4,7 | 4,3 | 5,01 | 4,6 | 5,31 | 4,9 | 5,61 | 5,31 | 6,01 | 5,61 | 6,31 | 6,01 | 6,71 | 6,31 | 7,01 | 6,71 |
| ОГ 1 | 10,71 | 9,41 | 11,91 | 10,61 | 13,11 | 11,91 | 14,21 | 13,01 | 15,32 | 14,11 | 16,92 | 15,72 | 18,42 | 17,42 | 19,92 | 18,92 | 22,02 | 21,02 | 24,42 | 23,52 | 27,93 | 27,03 |
| ОГ 2 | 9,71 | 9,01 | 10,91 | 10,21 | 12,21 | 11,51 | 13,31 | 12,61 | 14,41 | 13,71 | 16,12 | 15,52 | 17,82 | 17,12 | 19,42 | 18,82 | 21,62 | 21,02 | 24,32 | 23,52 | 27,93 | 27,03 |
| ОГ 3 | 7,91 | 7,41 | 8,51 | 8,11 | 9,21 | 8,81 | 10,11 | 9,71 | 10,91 | 10,41 | 11,91 | 11,51 | 12,91 | 12,51 | 13,91 | 13,61 | 15,22 | 14,81 | 16,42 | 16,12 | 17,82 | 17,52 |
| ОГ 4 | 3,8 | 3,4 | 4,1 | 3,7 | 4,4 | 4,0 | 4,7 | 4,3 | 5,01 | 4,6 | 5,41 | 5,01 | 5,81 | 5,41 | 6,21 | 5,81 | 6,61 | 6,31 | 7,01 | 6,71 | 7,51 | 7,31 |
| Г 5 | 2,8 | 2,7 | 3,0 | 2,9 | 3,3 | 3,2 | 3,6 | 3,5 | 3,9 | 3,8 | 4,2 | 4,2 | 4,6 | 4,5 | 5,01 | 4,9 | 5,51 | 5,41 | 5,91 | 5,81 | 6,41 | 6,41 |

Значение базового тарифа определяется из Таблиц А и Б Тарифного руководства, для этого необходимо учесть следующее:

1) Производитель ТС (иностранного или отечественного производства).

2). Тип ТС (легковой, автобус, микроавтобус, грузовой, прицеп/полуприцеп, спецтехника).

З) Для легковых ТС – названия марки/модели указаны в Приложении «Группы ТС» в соответствующей группе ТС.

4) Для автобусов/ микроавтобусов необходимо знать количество посадочных мест для отнесения к соответствующей группе.

5) Для грузовых – необходимо знать грузоподъемность.

Важно! Грузоподъемность определяется как разница между максимальной снаряженной массой и массой без нагрузки (соответствующие поля 13 и 14 Паспорта транспортного средства).

Год выпуска ТС для расчета срока эксплуатации. Порядок расчета срока эксплуатации указан в Инструкции по заключению договоров страхования ТС и заполнению страховой документации.

Условия страхования: Вариант «А» или «Б». При этом учесть ограничения по сроку эксплуатации, предусмотренные условиями страхования.

Например: ВАЗ 1118 «Калина» (Лада Калина), года выпуска – 2005, риск «КАСКО».

1. Отечественное ТС.
2. Легковой автомобиль. Группа ТС – «ОГ1» (см. Приложение «Группы ТС» к Тарифному руководству).
3. Год выпуска – 2005 (принимаем как условие – 1 год эксплуатации).
4. Для получения значения Базового тарифа необходимо в Таблице А (Регионы) или Б (Регионы) Приложения к Тарифному руководству найти пересечение столбца «Количество полных лет эксплуатации ТС» (к риску «каско») и строки, соответствующей определенной Группе ТС «ОГ1».
5. Базовый Тариф – для условий Вариант «А» - 12%.

- для условий Вариант «Б» - 11%.

**6.3. Поправочные коэффициенты, применяемые для всех типов страхователей, условий.**

К1 – коэффициент по возрасту и стажу водителей, допущенных к управлению ТС.

Коэффициент К1 регламентирует скидку/надбавку к Базовому тарифу в зависимости от стажа и возраста водителей, допущенных к управлению застрахованным ТС. Значения коэффициента приведены в Таблице.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| К1 | ТС физических лиц |  | Стаж вождения, лет (определяется по водителю с наименьшим стажем и/или возрастом) |
| Возраст водителя, лет | Менее 2 лет | От 2 лет до 4 лет включительно | От 5 лет до 9 лет включительно | 10 лет и более |
| До 22 | 1,6 | 1,15 |  |  |
| От 22 до 28 | 1,4 | 1,05 | 1,0 | 1,0 |
| От 28 до 65 | 1,3 | 1,0 | 0,95 | 0,9 |
| Свыше 65 | 1,5 | 1,1 | 1,05 | 1,0 |
| ТС юридических лиц | 0,9 |

- Значения стажа лиц, допущенных к управлению ТС, приводятся в столбцах и делятся на 4 диапазона:

а) Менее 2-х лет (от 0 до 2 лет).

б) От 2-х лет включительно, но менее 5.

в) От 5 лет включительно, но менее 10.

г) От 10 лет включительно и более.

Важно! Водительский стаж должен быть подтвержден документально (водительское удостоверение («права»), учетная карточка водителя).

- Значения возраста лиц, допущенных к управлению ТС, приводятся в строках Таблицы и разделены на 4 диапазона:

а) До 22 лет.

б) Свыше 22 лет, но менее 28.

в) Свыше 28 лет, но менее 65.

г) Свыше 65 лет.

Если к управлению ТС допущены лица различного возраста и стажа, то необходимо: а) определить значение коэффициента для каждого лица,

б) применить наибольший из полученных коэффициентов.

Например: В заявлении на страхование Страхователь указывает 3-х лиц, допущенных к управлению ТС:

1. Иванов Иван Иванович 35 лет, стаж 10 лет (К1=0,9).
2. Петров Петр Петрович 52 года, стаж 1 год (К1=1,3).
3. Сидоров Сергей Сергеевич 60 лет, стаж 25 лет (К1=1,0).

Для договора страхования значение К1=1,3 (по Петрову П.П.).

Важно! Не допускается заключение договора страхования для ТС физических лиц без указания ФИО, стажа вождения и возраста конкретных водителей, допущенных к управлению ТС, т.е. добровольное страхование ТС по всем рискам без указания водителей (по аналогии со страхованием ОСАГО "без ограничения").

Важно! Индивидуальные предприниматели (ИП, ПБОЮЛ, ЧП и т.д.) относятся к физическим лицам.

Вместо применения повышающего коэффициента по стажу и возрасту (К1) допускается страхование по рискам «КАСКО», «ущерб» с применением безусловной франшизы:

- 3% от страховой суммы при значениях К1 от 1,15 до 1,6,

- 1,5% от страховой суммы при значениях К1 от 1,05 до 1,1.

При этом право выбора предоставляется Страхователю.

Важно! При замене значения К1>1 путем применения франшизы, коэффициент К4 не применяется.

Например: Рассмотренный ранее случай:

В заявлении на страхование Страхователь указывает 3-х лиц, допущенных к управлению ТС:

1. Иванов Иван Иванович 35 лет, стаж 10 лет (К1=0,9).
2. Петров Петр Петрович 52 года, стаж 1 год (К1=1,3).
3. Сидоров Сергей Сергеевич 60 лет, стаж 25 лет (К1=1,0).

Для договора страхования значение К1=1,3 (по Петрову П.П.).

Возможно применение величины безусловной франшизы в размере 3% от страховой суммы и не применять значения ни К1 ни К4.

К2 – коэффициент по количеству застрахованных ТС (скидка за страхование парка ТС).

Величина скидки за страхование одним Страхователем нескольких ТС приведена в Таблице

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| К2 | Количество застрахованных ТС | 1-2 | 3-9 | 10-24 | 25 и более |
| Значение коэффициента К2 | 1,0 | 0,95 | 0,90 | 0,80 |

Для физических лиц значение коэффициента (скидка) применяется с момента расчета индивидуального тарифа для очередного ТС, принимаемого на страхование, при условии, что общее количество действующих договоров страхования ТС, вместе с принимаемым на страхование, будет попадать в диапазон столбца таблицы.

Например: Страхователь страхует в Росгосстрахе 2 ТС по Каско/ущербу – применяется значение К2=1, при заключении договора страхования на третье ТС, применяется значение К2=0,95 при расчете для него индивидуального тарифа.

Для юридических лиц с количеством застрахованных ТС, соответствующим значениям, приведенным в Таблице, применяются указанные в таблице значения поправочного коэффициента.

К3 – коэффициент в зависимости от срока страхования.

В таблице I.3.3. Тарифного руководства указаны значения коэффициента при заключении договора страхования длительностью от 6 месяцев до 1 года.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок страхования | до 6мес. | до 7мес. | до 8мес. | до 9мес. | до 10мес. | от 10мес. |
| К3 | 0,70 | 0,75 | 0,80 | 0,9 | 0,95 | 1 |

К4 – коэффициент, учитывающий наличие безусловной франшизы в договоре страхования ТС (скидка за применение безусловной франшизы). Таблица I.3.4..

Тарифное руководство предусматривает величину франшизы, выраженной в процентах от страховой суммы ТС, принимаемого на страхование.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| К4 | Величина франшизы (в % от страховой суммы) | Величина коэффициента К4 |
| 0 | 1 |
| 1 | 0,95 |
| 2 | 0,92 |
| 3 | 0,89 |
| 4 | 0,86 |
| 5 | 0,84 |
| 6 | 0,82 |
| 7 | 0,80 |
| 8 | 0,79 |
| 9 | 0,78 |
| 10 | 0,77 |

К5 – коэффициент, отражающий количество и размер страховых выплат по договору страхования, предшествующему заключаемому.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| К5 | 1.Категория У0. Безубыточное страхование (У=0) в течение 1 года страхования | 0,9 |
| 2. Первоначально заключённый договор | 1,00 |
| 3. Убыточное страхование (Y≠0) |
| Кол-во выплат за срок действия предшествующего договора страхования | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 и более  |
| 3.1. Категория У1. Наличие выплат, при этом суммарная выплата не превышает 50% страховой премии (0 <У<50%) | 0,95 | 0,98 | 1 | 1,1 | 1,2 |
| 3.2. Категория У2. Наличие выплат, при этом суммарная выплата более 50%, но не превышает 100% страховой премии (50%< У <100%) | 1 | 1,05 | 1,1 | 1,2 | 1,3 |
| 3.3. Категория У3. Наличие выплат, при этом суммарная выплата более 100%, но не превышает 150% страховой премии (100%< У< 150%) | 1,1 | 1,3 | 1,7 | 2,0 | 2,5 |
| 3.4. Категория У4. Наличие выплат, при этом суммарная выплата более 150%, но не превышает 200% страховой премии (150%< У< 200%) | 1,3 | 1,4 | 1,8 | 2,1 | 2,7 |
| 3.5. Категория У5. Наличие выплат, при этом суммарная выплата более 200% страховой премии (У >200%) | 1,5 | 2,0 | 2,5 | 2,7 | 3,0 |

Коэффициент регламентирует величину скидки/надбавки в зависимости от результатов закончившегося предыдущего договора страхования при возобновлении страхования на очередной срок.

Таблица значений коэффициента определяет значение коэффициента К5 для расчета индивидуального тарифа при возобновлении договора страхования/полиса, срок действия которого закончился, в зависимости от категории «убыточности» («У0» – «У5») и количества страховых случаев (заявленных, но не урегулированных и урегулированных).

Категория «У0» - применяется при безубыточном страховании ТС в течении не менее одного года, если выполняется одно из условий:

а) Не было заявлено ни одного убытка.

б) Страхователь письменно отказался от получения страховой выплаты.

При возобновлении (пролонгации) безубыточных договоров страхования применяется «льготная» пролонгация .

Категории «У1»-«У5» определяются исходя из соотношения суммы выплат страхового возмещения по урегулированным случаям и сумм оценки ущерба по заявленным, но неурегулированным убыткам, за исключением сумм по убыткам (выплатным делам), по которым имеется возможность предъявления регрессного иска к лицам, виновным в причинении ущерба, к оплаченной страховой премии по данному ТС.

Под количеством страховых случаев принимается общее количество страховых случаев.

Например:

По истекшему договору страхования (страховая премия 1000 рублей) заявлено 4 страховых события, из них:

* 1-й убыток урегулирован на сумму 100 рублей,
* 2-й убыток не урегулирован (сумма оценки – 50 рублей),
* 3-й - урегулирован и «регрессный» на сумму 100 рублей,
* 4-й – не урегулирован в связи с отказом страхователя (сумма оценки 10 рублей).

При возобновлении договора необходимо определить значение К5. Для этого определить:

1. Количество заявленных и урегулированных случаев: 4.
2. Сумму страховых выплат (за исключением регрессов и отказов): 150 рублей (сумма 1-го и 2-го убытков).
3. Отношение сумм выплат к страховой премии: 150/1000 х 100%=15%.
4. Присвоить категорию из таблицы: 0<15%<50% - «У1».
5. Значение коэффициента К5 – пересечение столбца «4» (количество случаев) и строки «У1»: К5=1,1.

**6.3. 1. Пролонгация (возобновление) договоров страхования.**

"Льготная" пролонгация – упрощенный расчет страховой премии по договору страхования, заключаемому на очередной срок. Для этого необходимо выполнение нескольких условий:

- Предыдущий срок страхования составлял не менее одного года.

- При возобновлении договора страхования не изменяются:

а) Список допущенных лиц.

б) ТС.

в) Условия страхования (вариант, франшиза, территория покрытия, особые условия, предусмотренные договором, способ выплаты страхового возмещения).

При «льготной» пролонгации применяется значение коэффициента К5=0,9, причем применяется он к абсолютной величине страховой премии, установленной в предыдущем договоре страхования.

Например: если страховая премия по договору страхования Каско/Ущерб за прошедший срок составляла 1000 рублей, он был безубыточен, то при возобновлении договора страхования на очередной срок величина страховой премии составит 900 рублей.

Важно! При этом никакие другие понижающие коэффициенты не применяются, скоринг не проводится.

**6.3.2.Порядок возобновления договоров страхования ТС при смене параметров договора:**

- Смена ТС:

а) Если договор был безубыточен в течение не менее года, необходимо:

* определить базовый тариф для «нового» ТС,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив К5=0,9,
* скоринг не применяется.

б) Если были убытки.

При смене ТС (страхование иного ТС, чем застрахованного по предыдущему договору) необходимо:

* определить базовый тариф для «нового» ТС,
* определить категорию договора по таблице I.3.5. Тарифного руководства,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив полученное значение К5,

- Смена Страхователя:

Если договор был безубыточен в течение не менее года:

а) «Новый» Страхователь был лицом, допущенным к управлению ТС:

* определить значение коэффициента К1 для параметров «нового» Страхователя,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив значения К1 (если произошло изменение) и К5=0,9,

- необходимо применение скоринга.

Важно! Рассматриваемое условие применимо в том случае, если список лиц, допущенных к управлению не расширился.

б) «Новый» Страхователь не был лицом, допущенным к управлению ТС:

* определить значение коэффициента К1 для параметров «нового» Страхователя,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив значения К1 (если произошло изменение) и К5=1 (см. 9.2.2.5.а),
* необходимо применение скоринга для «нового» Страхователя.

Если были убытки, необходимо:

* определить категорию договора по Таблице I.3.5. Тарифного руководства,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив полученное значение К5 и значение К1 для «нового» Страхователя,
* необходимо применение скоринга для «нового» Страхователя.

- Смена условий страхования Вариант «А» на Вариант «Б» (и наоборот):

а) Если договор был безубыточен в течение не менее года, необходимо:

* определить базовый тариф для данного ТС на иных условиях,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив К5=0,9,
* скоринг не применяется.

б) Если были убытки необходимо:

* определить базовый тариф для данного ТС на иных условиях,
* определить категорию договора по таблице I.3.5. Тарифного руководства,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив полученное значение К5,
* скоринг не применяется.

Важно! При изменении условий страхования с Варианта «Б» на Вариант «А» необходимо проведение осмотра ТС.

- Смена условия франшизы. Установление и наоборот.

а) Если договор был безубыточен в течение не менее года, необходимо:

* произвести расчет индивидуального тарифа с применением полученного значения К4 и применив значение К5=0,9,
* скоринг не применяется.

б) Если были убытки, необходимо:

* определить категорию договора по таблице I.3.5. Тарифного руководства,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив полученное значение К4 и К5,
* скоринг не применяется.

Важно! При отмене условия применения франшизы при возобновлении договора страхования ТС необходимо проведение осмотра ТС.

- Внесение в список лиц, допущенных к управлению ТС, новых лиц:

а) Если договор был безубыточен, необходимо:

* определить значение коэффициента К1 для параметров «нового» лица, допущенного к управлению,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив значения К1 (если произошло изменение) и К5=1,0,
* скоринг не применяется.

б) Если были убытки, необходимо:

* определить значение К1 для «нового» лица, допущенного к управлению ТС,
* определить категорию договора по таблице I.3.5. Тарифного руководства,
* произвести расчет индивидуального тарифа, применив полученные значения К1 и К5,
* скоринг не применяется.

При нескольких изменениях параметров договора, из оговоренных выше, при возобновлении договора страхования необходимо применять наибольшее значение поправочных коэффициентов из указанных.

Например: Договор в течение года был безубыточен, производится смена ТС и в качестве Страхователя будет выступать лицо, не допущенное к управлению (ранее не Страхователь), необходимо:

* определить базовый тариф для иного ТС,
* определить значение К1 для «нового» Страхователя,
* применить значение К5=1,0,
* применить скоринг (для «нового» Страхователя).

Сохранение значения К5<1 (скидки).

Скидка сохраняется при перерыве в страховании не более 1 (одного) месяца со дня окончания предыдущего договора.

Важно! При возобновлении договора страхования при перерыве между датой окончания договора и датой начала срока возобновленного договора необходим и обязателен осмотр ТС на предмет наличия/ отсутствия видимых кузовных/иных повреждений/дефектов(лица, уполномоченные проводить осмотр, порядок осмотра и проверка работоспособности противоугонной системы проводится в соответствии с "Порядком проведения осмотра транспортных средств").

 К6 – коэффициент, отражающий наличие дополнительных противоугонных средств/устройств или систем (далее - ПС), установленных на ТС, для которых наличие указанных ПС является необязательным условием.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| К6 | Автолокатор Супер, Autoconnex, Cezar Satellit, Старком, Талисман  | 0,90 |
| Tecnoblock | 0,92 |
| BLACK BUG различных моделей (модификаций) | 0,97 |

Значение коэффициента применяется к базовому тарифу только по риску «КАСКО».

 Применяется только при страховании ТС из групп ИГ 2, ИГ 3 (не относящимся к «рисковым» подгруппам) и грузовых ТС иностранного производства (если действительная стоимость грузового ТС иностранного производства превышает эквивалент 40 000 долларов США).

Например:

Land Rover Discovery 3 (2005 года выпуска). Относится к группе «ИГ3» Тарифного руководства. Не является «рисковым». Страхователь установил на нем ПС типа «Black Bug». При расчете индивидуального тарифа следует применить значение К6=0,97.

К7-А – коэффициент, учитывающий способ возмещения ущерба.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| К7-А | Способ возмещения ущерба ТС | ТС: кол-во полных лет эксплуатации =0.  | ТС: кол-во полных лет эксплуатации от 1 до 5 лет | ТС: кол-во полных лет эксплуатации от 6 лет |
| Калькуляция Страховщика, ремонт на СТО Страховщика | 1,0 | 1,0 | 1,0 |
| Ремонт на СТО Страхователя, независимая экспертиза по выбору Страхователя | 1,04 | 1,15 | 1,35 |

Важно! Данный коэффициент применяется только при страховании по Условиям Вариант «А».

В случае, когда Страховщик производит выплату страхового возмещения в соответствии со своей калькуляцией или направляет поврежденное ТС на СТОА, с которой у него имеется договор, значение К7-А = 1,0 вне зависимости от срока эксплуатации ТС.

В случае заявления Страхователем требования об урегулировании убытков на основании счетов СТОА по выбору Страхователя (с которой у Страховщика нет договора о сотрудничестве), а также в случае, когда для оценки ущерба для выплаты страхового возмещения Страхователь будет пользоваться услугами независимой автоэкспертизы (не уполномоченной Страховщиком), применяются повышающие значения коэффициента, зависящие от года выпуска ТС (срока эксплуатации).

К8-А – коэффициент за агрегатное/неагрегатное страхование.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| К8-А | Риск | Агрегатная страховая сумма | Неагрегатная страховая сумма |
| КАСКО, ущерб | 0,97 | 1 |

Важно! Данный коэффициент применяется только при страховании по Условиям Вариант «А» к рискам «КАСКО», «ущерб».

Только Условия Вариант «А» предусматривают выбор при установлении страховой суммы при агрегатной или неагрегатной ответственности Страховщика.

Базовые тарифы устанавливают условие неагрегатной страховой суммы. Значение К8-А=1.

Если Страхователь выбирает агрегатную страховую сумму, то применяется значение К8-А = 0,97.

Кр – региональный коэффициент. Таблица Приложения к Тарифному руководству.

Значения коэффициента устанавливаются Департаментом автострахования ОАО «Росгосстрах» по согласованию с Актуарным Центром ОАО «Росгосстрах». Значение коэффициента зависит от результатов деятельности ООО/ Филиала ООО и рыночной специфики конкретного региона, может отличаться для отечественных ТС и ТС иностранного производства (с целью влияния на формирование страхового портфеля и величину убыточности).

Может корректироваться по результатам работы регионального подразделения (филиала).

Кс – коэффициент скоринга.(СМ. ПРИЛОЖЕНИЕ)

Ка. Андеррайтерский коэффициент.

Андеррайтерский коэффициент устанавливается персонально каждому сотруднику, выполняющему функции андеррайтера ООО/Филиала ООО, в рамках диапазона, предусмотренного Тарифным руководством в соответствии с Порядком установления и применения минимальных андеррайтерских коэффициентов по страховому продукту РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА».

Персональные андеррайтерские коэффициенты устанавливаются Руководителем Департамента автострахования ОАО «Росгосстрах» на основании результатов прохождения сотрудником процедуры тестирования, личных собеседований, результатов работы регионального подразделения в части отклонений от установленных значений уровня убыточности, частоты выплат и значений средней выплаты и утверждается Вице-президентом - Руководителем Страхового блока ООО «ХК «Росгосстрах» и вводятся в действие Приказом Генерального директора ООО/ Директором филиала ООО.

**6.4. Страхование дополнительного оборудования.**

Страхование дополнительного оборудования (ДО) осуществляется по единой тарифной ставке 12 %.

При расчете индивидуального тарифа применяются значения коэффициентов К3(срок страхования) и Ка(андеррайтерский коэффициент).

Страхование ДО производится только при условии страхования самого ТС по тем же рискам, что и ТС, на котором установлено.

Франшиза при страховании не применяется.

Важно! Страховая сумма при страховании ДО агрегатная.

**6.5. Страхование по риску "Несчастный случай".**

Страхование по риску "Несчастный случай" (НС) производится по паушальной системе или системе мест

Значение тарифа – единое, составляет 0,3 %.

Важно! Страховая сумма при страховании НС агрегатная.

При страховании по системе мест количество застрахованных мест не может быть более числа посадочных мест в ТС (в соответствии с нормативами завода-изготовителя).

**7.** **Оформление страхового полиса**

Страховой полис выписывается в двух экземплярах, заполняется разборчиво, ручкой. При оформлении страхового полиса не допускаются исправления и помарки.

Все пункты полиса являются обязательными для заполнения. Пустые строки полиса перечеркиваются.

Страхователь и сотрудник Росгосстраха подписывают оба экземпляра полиса, указывают Фамилию И. О., дату подписания.

Если полис подписывается по доверенности, обязательно указывается дата выдачи, а также номер доверенности (при его наличии).

На обоих экземплярах полиса в правом нижнем углу ставится круглая печать.

## 7.1. Комплект документов

После заключения договора у страхователя остаются:

* Заявление на страхование (копия)
* Страховой полис (первый экземпляр)
* Счет к оплате (если оформлялся счет к оплате)
* Квитанция об оплате или платежное поручение
* Правила страхования
* Иная информационная и рекламная документация, предусмотренная продуктом (наклейка, карточка, памятка и пр.)

После заключения договора у представителя Росгосстраха остаются

* Заявление на страхование (оригинал)
* Страховой полис (второй экземпляр)
* Расчет страховой премии
* Акт осмотра ТС
* Скоринговая анкета
* Копия счета к оплате (если оформлялся счет к оплате)
* Копия квитанции об оплате или копия платежного поручения.

Сотрудник Росгосстраха обязан сдавать денежные средства, бланки строгой отчетности, а также иную страховую документацию, в порядке, установленном в ООО/Филиале ООО.

В случае заключения договора страхования с условием оплаты страховой премии в рассрочку, сотрудник Росгосстраха обязан отслеживать очередные платежи по договору, напоминать страхователю о необходимости оплаты очередных страховых взносов.

**8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ.**

**8.1.Описание программы «Организация продаж Каско через офисный канал»**

Программа страхования КАСКО со скидкой предназначена для безубыточных страхователей, имевших договоры ОСАГО в системе Росгосстрах в течение предыдущих одного года, двух, или трех лет.

Под безубыточным страхователем в рамках настоящей Программы понимается страхователь, не имеющий заявленных или оплаченных убытков (страховых выплат) по договору ОСАГО, действовавшему не менее года на момент заключения договора добровольного страхования на условиях: Вариант «А» или «Б» продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА».

Скидки предоставляются на следующие транспортные средства:

Все ТС, ранее не застрахованные в системе Росгосстрах по КАСКО/ущербу, страхователями которых по ОСАГО являются физические лица.

Примечание. В случае смены ТС страхователем, скидка применяется, если список лиц, допущенных к управлению ТС, указанный в полисе ОСАГО, не изменился.

# Исключения из Программы

Настоящая Программа не распространяется на:

* Автобусы (все).
* Такси.
* Маршрутные такси.
* Автомобили иностранного производства старше 10 лет.
* Автомобили российского производства старше 9 лет.

На страхователей, у которых есть с РГС действующий договор КАСКО, Программа не распространяется.

Программа не распространяется на страхователей (клиентов), оформивших договоры страхования Каско через партнеров/брокеров, автосалоны, банки и иных посредников, условия договора с которыми предполагают в обязательном порядке пролонгацию договора самим посредником.

Условия программы:

1. Условия страхования – Вариант «А» или «Б» продукта РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА», по выбору страхователя.

Примечание.

Страхование на условиях Варианта «А» допускается только в отношении ТС со сроком эксплуатации до 4 лет включительно.

Страхование на условиях Варианта «Б» допускается в отношении ТС со сроком эксплуатации до 10 лет включительно.

1. Страховая сумма при страховании ТС:

а) на условиях Варианта «А» – агрегатная или неагрегатная, на выбор Страхователя.

б) на условиях Варианта «Б» – равна действительной стоимости ТС на дату страхования.

1. В список лиц, допущенных к управлению ТС, не включаются иные лица, кроме перечисленных в списке полиса по ОСАГО.

Примечание. Если полис ОСАГО заключен с условием «неограниченного» списка лиц, допущенных к управлению, следует руководствоваться требованиями Инструкции по заключению договоров страхования ТС и заполнению страховой документации (Лица, допущенные к управлению) и Тарифного руководства (см. Порядок применения поправочных коэффициентов к базовым тарифам).

1. Срок страхования по договору КАСКО – один год.
2. Скидки от базового тарифа при заключении договора:
* Безубыточность в течение года - скидка предоставляется в размере 20%
* Безубыточность в течение двух или трёх лет - скидка предоставляется в размере 25%.

Примечание.

Применение данной скидки реализуется посредством использования андеррайтерского коэффициента (Ка) со значениями 0,8 или 0,75, скорректированного с учетом ограничений, указанных в Таблице 1.

1. Заполнение страхователем скоринговой анкеты обязательно.
2. По настоящей Программе не допускается применение каких-либо дополнительных скидок, кроме установленных настоящей Программой, и/или коэффициентов, отличных от предусмотренных действующим Тарифным руководством.

Примечание: Полученный понижающий «скоринговый коэффициент» применяется с учетом п.8.

1. Максимально допустимое отклонение рассчитанного индивидуального тарифа от базового тарифа указано в нижеследующей Таблице.

Таблица 1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ОСАГО без убытков | Кр(региональный коэффициент) | Запускаемая программа | Максимальное отклонение индивидуального тарифа от базового |
| 1 год | 0,9 включительно- 1 | 0,8 | 35% |
| менее 0,9 | 40% |
| 2 года и более | 0,9 включительно- 1 | 0,75 | 40% |
| менее 0,9 | 45% |

9. Окончательная проверка и подтверждение безубыточности осуществляется непосредственно перед оформлением договора КАСКО.

Внимание! При заключении договоров страхования по настоящей Программе к полису КАСКО в обязательном порядке прикладывается копия полиса ОСАГО, действующего на дату заключения договора КАСКО.

Дополнительные скидки по Программе:

Страхователям, попадающим под условия действия Программы, в случае приобретения договора КАСКО также предоставляются скидки по следующим рискам:

* ДСАГО – скидка, равная размеру скидки, примененной при заключении договора КАСКО.
* НС (Авто) – скидка 10%.

**8.2.Описание программы страхования «Эталон АВТОКАСКО».**

1. Страхователь, лица, допущенные к управлению.

1.1. Страхователь (выгодоприобретатель) - физическое лицо. Страхователь должен иметь ребенка/детей.

При заключении договора Страхователь должен представить документы, подтверждающие наличие детей – паспорт или свидетельство о рождении ребенка. Копии указанных документов прикладываются к экземпляру полиса, хранящемуся у Страховщика.

1.2. Максимально допустимое количество лиц, допущенных к управлению, составляет три человека.

2. Транспортные средства, принимаемые на страхование

2.1. На страхование принимаются легковые ТС отечественного и иностранного производства, используемые в личных целях, согласно Перечню ТС (Приложения №№1-4), соответствующие установленным требованиям по наличию противоугонных систем.

2.2. На страхование не принимаются ТС, используемые для коммерческой перевозки пассажиров (в том числе, такси/маршрутное такси).

3. Лица, допущенные к управлению

3.1. ТС, принимаемые на страхование, указаны в Приложении № 1.

Лица, указанные в списке допущенных к управлению, должные быть не моложе 28 и не старше 65 лет, и иметь стаж вождения не менее 5 лет.

3.2. ТС, принимаемые на страхование, указаны в Приложениях №№ 2, 3, 4.Лица, указанные в списке допущенных к управлению, должные быть не моложе 30 и не старше 65 лет, и иметь стаж вождения не менее 7 лет.

3.3. Страхователь, если он является водителем застрахованного ТС, должен также быть включен в список лиц, допущенных к управлению, и соответствовать критериям, указанным в п.п. 3.1.-3.2.

4. Условия страхования

4.1. Договор страхования заключается на условиях страхования РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА» Вариант А.

4.2. Действительная стоимость ТС определяется:

- на основании справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи - при страховании нового ТС;

- исходя из рыночной стоимости ТС аналогичной марки, того же года выпуска и соответствующих технических характеристик, определенной по данным, публикуемым в специальных периодических изданиях.

Используются справочные издания, предписанные к использованию в РГС. При отсутствии сведений в данных изданиях – используются иные справочные издания.

4.3. Страховая сумма является неагрегатной и устанавливается в размере действительной стоимости ТС.

4.4. Срок страхования – один год.

4.5. К страховым тарифам, в соответствии с Приложениями №№ 1-3, применяются установленные для ООО/Филиалов ООО региональные коэффициенты Кр (Приложение к Тарифному руководству к условиям: Вариант «А», Вариант «Б» страхового продукта «РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА»).

Внимание! К страховым тарифам, указанным в Приложении № 4, региональные коэффициенты не применяются.

Повышающие или понижающие поправочные коэффициенты к данным страховым тарифам не применяются.

4.6. Заполнение скоринговой анкеты при заключении договора страхования не требуется.

4.7. По соглашению Страховщика и Страхователя, размер страхового возмещения может определяться на основании:

* расчета стоимости восстановительного ремонта, составленного Страховщиком
* счетов из ремонтной организации/станции технического обслуживания; автомобилей (СТОА) за фактически выполненный ремонт застрахованного ТС, на которую Страхователь был направлен Страховщиком.

Примечание:

Условия программы страхования «Эталон АВТОКАСКО» действуют по 31 декабря 2006 года.

Действие программы распространяется только на договоры страхования ТС, заключаемые впервые.

Тарифные ставки указаны с учетом комиссионного вознаграждения в размере, не превышающем двойную ставку отчисления, установленную в ООО/Филиале ООО для премирования менеджеров по офисным продажам за продажи КАСКО по итогам месяца, за вычетом ставки премирования менеджера по работе с агентами.

При заключении договора страхования ТС по Программе, допускается предлагать заключать договор по риску «Несчастный случай», а также договор добровольного страхования гражданской ответственности владельцев ТС, со скидкой 10%.

На условия Программы не распространяется действие других скидок, акций, условий иных совместных с Партнерами программ, действующих в момент ее проведения в ООО/Филиале ООО.

Требования к порядку согласования сверхлимитных договоров и предстраховой экспертизе - стандартные, утвержденные нормативными документами.

Требования к противоугонным системам и условиям ночного хранения - в соответствии со страховым продуктом РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА» и действующими нормативными документами.

Приложение № 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ | Марка | Модель | Акция |
|  |  | Москва, С-Петербург \* | Иные регионы |
| ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. | ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. |
| 1 | Hyundai | Elantra | 6,5 | 7,9 | 9,0 | 6,5 | 7,4 | 8,4 |
| 2 | Hyundai | Matrix | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 3 | Hyundai | Tucson | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 4 | Hyundai | Sonata | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 5 | Hyundai | Santa Fe | 6 | 6,8 | 7,7 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 6 | Hyundai | NF | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 7 | Chevrolet | Evanda | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 8 | Chevrolet | Tahoe | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 9 | Chevrolet | TrailBlazer | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 10 | Ford | C-Max | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 11 | Ford | Mondeo | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 12 | Mitsubishi | Outlander | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 13 | Mitsubishi | Pajero Sport | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 14 | Mitsubishi | Pajero | 6 | 6,8 | 7,7 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 15 | Mitsubishi | L200 | 6 | 6,8 | 7,7 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 16 | Renault | Megane | 6,5 | 7,9 | 9,0 | 6,5 | 7,4 | 8,4 |
| 17 | Renault | Scenic | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 18 | Renault | Laguna | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6,3 | 7,2 | 8,2 |
| 19 | Kia | Magentis | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 20 | Kia | Sorento | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 21 | Kia | Carnival | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,4 | 7,3 | 8,3 |
| 22 | Kia | Carens | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 23 | Kia | Sportage II | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 24 | Kia | Opirus | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 25 | Mazda | 6 | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 26 | Mazda | B-series | 6 | 6,8 | 7,7 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 27 | VW | Golf | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,4 | 7,3 | 8,3 |
| 28 | VW | Jetta | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,4 | 7,3 | 8,3 |
| 29 | Suzuki | Liana | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 30 | Suzuki | Grand Vitara | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 31 | Opel | Astra | 6,8 | 7,8 | 8,9 | 6,8 | 7,8 | 8,9 |
| 32 | Opel | Vectra | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 33 | Opel | Zafira | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 34 | Peugeot | 307 | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 35 | Peugeot | 407 | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 36 | Honda | Civic | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 37 | Citroen | C4 | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 38 | Citroen | Xsara Picasso | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 39 | Citroen | C5 | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 40 | Lexus | GS | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 41 | Lexus | IS | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 42 | Audi | A6 | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 43 | Audi | A4 | 6,4 | 7,8 | 8,9 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 44 | Audi | Allroad | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 45 | Skoda | Octavia | 6,4 | 7,8 | 8,9 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 46 | Skoda | SuperB | 6,3 | 7,7 | 8,8 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 47 | Volvo | XC90 | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 48 | Volvo | S60/V70 | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 49 | Volvo | S80 | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 50 | Volvo | XC70 | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 51 | Volvo | S40/V50 | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 52 | MB | E-classe | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 53 | MB | C-classe | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 54 | Nissan | Primera | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6,3 | 7,2 | 8,2 |
| 55 | Nissan | Teana | 6,7 | 7,6 | 8,6 | 6,3 | 7,2 | 8,2 |
| 56 | Nissan | Navara | 6,3 | 7,7 | 8,8 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 57 | Nissan | X-Trail | 6,5 | 7,4 | 8,4 | 6 | 6,8 | 7,7 |
| 58 | Nissan | Patrol | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 59 | Nissan | Pathfinder | 5,8 | 6,6 | 7,5 | 5,7 | 6,5 | 7,4 |
| 60 | Great Wall | Deer | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 61 | Great Wall | Sailor | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 62 | Derways | Cowboy | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 63 | Tianma | Century | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |
| 64 | Tianye | Admiral | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,2 | 7,1 | 8,1 |

Приложение № 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ | Марка | Модель | Акция |
| Москва\* | Иные регионы |
| ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. | ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. |
| 1 | Chevrolet | Lanos | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 2 | Daewoo | Matiz | 6,9 | 8 | 9,1 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 3 | Mazda | 3 | 6,9 | 8 | 9,1 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 4 | Hyundai | Getz | 6,9 | 8 | 9,1 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 5 | Ford | Fusion | 6,9 | 8 | 9,1 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 6 | Mitsubishi | Colt | 6,9 | 8 | 9,1 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 7 | Kia | Cerato | 6,9 | 8 | 9,1 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |
| 8 | Nissan | Note | 6,9 | 7,9 | 9,0 | 6,7 | 7,8 | 8,8 |

Приложение № 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ | Марка | Модель | Акция |
| Москва\* | Иные регионы |
| ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. | ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. |
| 1 | ВАЗ | 2111 | 7,4 | 8,6 | 9,8 | 7,2 | 8,4 | 9,6 |
| 2 | ВАЗ | 2113, 2114, 1118 | 7,7 | 8,6 | 9,8 | 7,2 | 8,4 | 9,6 |
| 3 | ВАЗ | 1111 «Ока», 2104, 2105, 2106, 2107, 21213, 21214, 2120, 2131 | 7,8 | 8,9 | 10,1 | 7 | 8 | 9,2 |
| 4 | ГАЗ | 31105, 3102, 3110 | 7,6 | 8,9 | 10,1 | 7 | 8 | 9,2 |

Приложение № 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ | Марка | Модель | Акция - все регионы |
|
| ТС 2006 г.в. | ТС 2005 г.в. | ТС 2004 г.в. |
| 1 | Ford | Focus | 6,5 | 7,9 | 8,9 |
| 2 | Mitsubishi | Lancer | 6,5 | 7,9 | 8,9 |
| 3 | Hyundai | Accent | 6,5 | 7,9 | 8,9 |
| 4 | Renault | Logan | 6,5 | 7,9 | 8,9 |
| 5 | Nissan | Almera | 6,5 | 7,9 | 8,9 |
| 6 | Nissan | Almera Classic | 6,5 | 7,9 | 8,9 |
| 7 | Daewoo | Nexia | 6,4 | 7,8 | 8,8 |
| 8 | Kia | Spectra | 6,4 | 7,8 | 8,8 |
| 9 | УАЗ | Патриот, Симбир, Хантер | 5 | 5,8 | 6,6 |

# 10. Права и обязанности Сторон

Страхователь имеет право:

а) на получение информации о Страховщике в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

б) на получение консультаций Страховщика об условиях настоящих Правил и условиях действия Договора страхования;

в) на получение страховой выплаты при признании события страховым, в объеме и порядке, установленном условиями, на которых был заключен Договор страхования;

г) на досрочное прекращение Договора страхования на условиях настоящих Правил;

д) на внесение изменений в список лиц, допущенных к управлению ТС по Договору;

е) на замену Выгодоприобретателя, указанного в договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

ж) получить дубликат Договора страхования в случае его утраты

Страхователь обязан:

а) предоставлять ТС для осмотра во всех случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

б) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки степени страхового риска. Такими обстоятельствами признаются сведения, указываемые в заявлении на страхование и/или в Договоре страхования (Страховом полисе);

в) своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке, установленном Договором страхования;

г) в письменном виде извещать Страховщика обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь за собой изменение степени риска, в течение одного рабочего дня с даты, когда Страхователю стало известно о возникновении таких обстоятельств;

д) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня с момента, когда Страхователю, стало известно о возникновении таких обстоятельств, сообщать Страховщику об утере, краже или замене регистрационных документов на застрахованное ТС, ключей от ТС, регистрационных (номерных) знаков, о снятии ТС с учета или перерегистрации ТС в органах ГИБДД, о замене агрегатов ТС, содержащих идентификационные сведения, указанные при заключении Договора страхования, о прекращении права пользования, владения, распоряжения ТС. В течение трех рабочих дней в письменном виде сообщить Страховщику об этих изменениях;

е) незамедлительно сообщить Страховщику, если похищенное застрахованное ТС найдено и/или возвращено Страхователю или стало известно о местонахождении застрахованного ТС, ранее заявленного как похищенное/угнанное;

ж) незамедлительно сообщить Страховщику о том, что причиненный ущерб полностью или частично возмещен виновным лицом;

з) если в течение установленного законодательством РФ срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по условиям настоящих Правил или Договора страхования полностью либо частично лишает Страхователя права на страховую выплату, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату полностью либо частично.

и) следовать указаниям Страховщика при осуществлении действий, предпринимаемых в связи с урегулированием убытков по страховому случаю;

к) соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного ТС;

л) довести до сведения лиц, допущенных к управлению, требования настоящих Правил;

м) совершать иные действия, предусмотренные Договором страхования и настоящими Правилами.

 Страховщик имеет право:

а) по факту наступления события, имеющего признаки страхового, проводить проверку его обстоятельств;

б) увеличить срок осуществления страховой выплаты, если по инициативе Страхователя или Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины убытка, вызванного наступлением страхового случая.

в) увеличить срок рассмотрения документов для принятия решения о признании или не признании события страховым случаем, если:

- по факту заявленного события возбуждено уголовное дело;

- возникла необходимость в проверке представленных документов, направлении дополнительных запросов в компетентные органы;

- возникла необходимость в проверке надлежащего таможенного оформления ТС. В этом случае Страхователь по требованию Страховщика обязан представить последнему документ, подтверждающий право Страховщика направлять запросы в таможенные органы РФ от имени Страхователя (либо собственника ТС, если Страхователь не является собственником), о надлежащем таможенном оформлении ТС;

г) потребовать изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при уведомлении Страхователем об обстоятельствах, влекущих за собой увеличение степени риска, и потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь возражает против изменения его условий или доплаты страховой премии;

д) отказать в страховой выплате в случае признания события нестраховым, либо по иным основаниям, предусмотренными настоящими Правилами и/или Договором страхования, письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя) и указав причины отказа.

Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить их Страхователю при заключении Договора страхования;

б) не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), Застрахованных лицах и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

в) в письменной форме сообщить страхователю об увеличении сроков осуществления страховой выплаты или сроков рассмотрения .

г) совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

**11. Порядок рассмотрения споров**

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

При разрешении спорных вопросов положения конкретного Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

В случае возникновения споров о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения.

**Заключение.**

На мой взгляд, страхование сейчас является одной из важнейший сфер экономики. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Процесс воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и общественного характера. Противоречия между человеком и природой, с одной стороны, и общественные противоречия - с другой в совокупности создают условия для проявления различных негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти факты способствовали возникновению и развитию страховых отношений во всем мире.

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. . [↑](#footnote-ref-2)