

«УТВЕРЖДЕНО»
Приказом №21 от 05 июля 2017 г.
Генеральным директором
ЗАО «СК «АРСЕНАЛЬ - КЫРГЫЗСТАН»
Сейдахметовой Э.М.

Правила страхования транспортных средств

*Лицензия: Добровольное имущественное страхование, осуществляемое
страховой организацией*

Регистрационный номер 39, серия С №0062, от 21.07.2017 г.,
выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым
рынком при Правительстве Кыргызской Республики

Содержание:

- I. Общие положения**
- II. Страхование транспортных средств (автокаско)**
- III. Страхование гражданской ответственности**
- IV. Страхование от несчастных случаев**
- V. Заключение договора страхования**
- VI. Система «Бонус-Малус»**
- VII. Расторжение договора страхования**
- VIII. Использование транспортного средства за границей**
- IX. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая**
- X. Условия выплаты страхового возмещения**
- XI. Общие исключения из правил**
- XII. Сроки давности и порядок разрешения споров**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ-КЫРГЫЗСТАН», именуемый в дальнейшем «Страховщик», действующее на основании Устава, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и в соответствии с условиями настоящих Правил производит страхование:

- транспортных средств (ТС) - легковых, грузовых и специальных автомобилей, автобусов, прицепов, полуприцепов, мотоциклов, мотовелосипедов, мопедов, мотороллеров. По соглашению сторон в договор страхования автокаско может включено страхование дополнительного оборудования;
- гражданской ответственности владельцев средств транспорта за ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц при эксплуатации средств транспорта;
- пассажирских мест в средстве транспорта от несчастных случаев.

По соглашению сторон в договор страхования от несчастных случаев можно включить дополнительное страхование на случай временной или постоянной утраты трудоспособности и страхование медицинских расходов, вызванных несчастным случаем.

1.2. Страхователями по договору страхования могут являться как кыргызские, так и иностранные юридические и физические лица, являющиеся в отношении объекта страхования законными владельцами или арендаторами/пользователями.

Страховщиком по договору страхования является ЗАО «СК «АРСЕНАЛЬ-КЫРГЫЗСТАН». Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

1.3. Договор страхования действует на территории стран, указанных в страховом документе.

1.4. Договор страхования заключается на срок до одного года, и срок указывается в страховом документе, Страховщик не несет ответственности по истечении срока страхования, если договор страхования своевременно не возобновлен.

1.5. При заключении договора страхования Стороны могут договориться об изменении (исключении) отдельных положений настоящих Правил и/или о дополнении договора страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству и объему обязательств Страховщика, предусмотренных настоящими Правилами.

Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

II СТРАХОВАНИЕ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (АВТОКАСКО)

Субъекты страхования

2.1. ТС может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или назначенного Страхователем лица - Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Выгодоприобретатель указывается в договоре страхования (Полисе).

2.2. Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь письменно уведомляет Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая или после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.3. Водитель - физическое лицо, допущенное в установленном законом порядке к управлению ТС, указанным в договоре страхования. Страхователь обязан ознакомить Водителя с условиями и содержанием заключенного договора страхования. На время управления ТС Водитель выполняет обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах.

Невыполнение Водителем обязанностей Страхователя влечет за собой те же последствия, что и невыполнение данных обязанностей Страхователем.

2.4. Страхователь - физическое лицо имеет право допустить к управлению ТС одного Водителя, которого Страхователь заявляет при заключении договора либо заблаговременно (до наступления страхового случая) в период его действия. Водитель указывается в договоре страхования (полисе).

Страхователь - юридическое лицо имеет право допустить к управлению ТС любое количество Водителей.

Договор страхования

2.5. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю в пределах определенной договором страховой суммы причиненный вследствие этого события реальный ущерб в застрахованном имуществе. Под реальным ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо (чье право нарушено) произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества. Страховое возмещение может быть выплачено иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования - Выгодоприобретателю.

2.6. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного обеими сторонами – Договора страхования, либо в форме страхового Полиса, который вручается Страхователю на основании его письменного заявления, и прилагаемых к нему настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью договора страхования.

В договоре страхования (Полисе) указываются:

1. лица и объекты, в отношении которых действует договор страхования;
2. страховая сумма и страховая стоимость¹, лимит возмещения Страховщика, "полное" или "неполное" страхование, страховые риски, условия рассмотрения претензии, т.е. требования Страхователя о выплате страхового возмещения (далее - претензия);
3. сроки и территория действия договора;
4. разделы и параграфы настоящих Правил, в рамках которых действует конкретный договор, и наличие особых условий.

2.7. Договор страхования с одним и тем же Страхователем может быть заключен в отношении нескольких принадлежащих ему ТС (парковое страхование). В подтверждение такого договора Страхователю может быть выдан единый договор страхования - Парковый полис.

Объект страхования

2.8. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования по договору страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением ТС, включая дополнительное оборудование, установленное на транспортном средстве.

2.9. Под ТС понимаются следующие транспортные средства:

1. автомобили - легковые, грузовые, грузопассажирские;
2. автобусы и другие пассажирские ТС;
3. прицепы и полуприцепы;
4. мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски;
5. другие самоходные, в том числе сельскохозяйственные и буксируемые ТС по соглашению сторон.

2.10. Не подлежат страхованию ТС, ввезенные на территорию Кыргызской Республики с нарушением действующих таможенных норм и правил, либо числящиеся в информационных базах данных органов государственной власти КР и органов Интерпола как ранее похищенные. В случае если указанные обстоятельства станут известны Страховщику, последний имеет право расторгнуть договор страхования и потребовать возврата денежных средств, полученных Страхователем по договору страхования с нарушением условий, установленных настоящим пунктом.

ТС, имеющее повреждения и/или коррозию, принимается на страхование только при условии, что такие повреждения и/или коррозия должны быть исправлены Страхователем за свой счет (безусловно, любые повреждения стеклянных или пластиковых частей и деталей, предполагают их замену), а ТС представлено для повторного осмотра. В противном случае претензии по любым повреждениям таких частей или деталей не принимаются к рассмотрению, а при выплате страхового возмещения при полной гибели, угона или хищении, стоимость устранения повреждений и/или коррозии вычитается из суммы возмещения по калькуляции Страховщика.

2.11. На страхование принимаются следующие виды дополнительного оборудования (далее "ДО"), установленного на принимаемом на страхование ТС:

1. аудио- и видеовоспроизводящая аппаратура²;

¹Если страховая сумма равна страховой стоимости ТС, то в страховом полисе фиксируется только страховая сумма

² Аудио- и видеовоспроизводящая аппаратура как съемная, так и несъемная, относится к дополнительному оборудованию, если договором страхования не оговорено иное

2. оборудование и принадлежности, либо не входящие в комплектацию ТС, предусмотренную заводом-изготовителем, либо признанные дополнительным оборудованием по соглашению сторон на основании осмотра ТС и ДО.

ДО не подлежит страхованию отдельно от транспортного средства, на котором оно установлено.

Страховой риск.

2.12 Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Договор страхования может быть заключен от совокупности ниженазванных страховых рисков или любой их комбинации.

2.13 Страховщик обеспечивает страховую защиту застрахованного ТС от следующих рисков:

1. "ДТП" (дорожно-транспортное происшествие) - событие, возникшее в процессе движения застрахованного ТС по дороге и с его участием (наезд, опрокидывание, столкновение и т.д.), включая повреждение другим механическим транспортным средством на стоянке;

2. "Пожар" - неконтролируемое горение или взрыв, возникшие вследствие внешнего воздействия и самовозгорания;

3. "Повреждение отскочившим или упавшим предметом" - внешнее воздействие на ТС постороннего предмета (в том числе выброс гравия из-под колес транспорта, камней и других твердых фракций), исключая повреждение лакокрасочного покрытия без повреждения детали;

4. "Стихийное бедствие" - внешнее воздействие на ТС природного явления, определенное в соответствии с критериями специально уполномоченными, компетентными органами государства, на территории которого оно произошло, как стихийное бедствие;

5. "Злоумышленное действие" - совершение или попытка совершения противоправных действий третьими лицами в отношении ТС;

6. "Угон" - утрата ТС в результате хищения или неправомерного завладения без цели хищения (угона);

7. "Ущерб" - совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1-5 настоящей статьи;

8. "Автокаско" - совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1-6 настоящей статьи.

2.13.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование «частичного каско». При страховании «частичного каско» покрытие предоставляется только на случай пожара автомашины, последствий стихийных бедствий, а также боя стеклянных частей автомобиля (в том числе стекол фар и фонарей), злоумышленных действий (кроме угона).

2.14. По соглашению Страхователя и Страховщика ДО может быть застраховано только по тем же рискам из числа вышеназванных, что и принимаемое на страхование ТС, на котором оно установлено.

Страховой случай

2.15. Страховым случаем является свершившееся событие из числа указанных выше (**Статья 2.13.**), предусмотренное договором страхования, приведшее к повреждению, утрате (гибели) ТС и/или установленного на нем ДО, и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

Не являются страховыми случаями следующие события:

1. повреждение обивки салона ТС, вызванное курением или неосторожным обращением с огнем в застрахованном ТС;

2. хищение, повреждение или гибель комплекта инструментов, аптечки, огнетушителя, знака аварийной остановки, стационарных противоугонных средств, если последние не были установлены заводом-изготовителем или не были застрахованы как дополнительное оборудование.

3. хищение, утрата или повреждение регистрационных знаков ТС;

4. повреждение покрышек, не связанное с ущербом, причиненным другим элементам ТС;

5. поломка, отказ, выход из строя деталей, узлов и агрегатов ТС в результате его эксплуатации (за исключением ДТП), в том числе вследствие попадания внутрь агрегатов посторонних предметов и веществ (гидроудар и т.п.);

6. невозвращение Страхователю застрахованного ТС, переданного им в прокат, аренду, лизинг.

Страховая сумма и страховая стоимость.

2.16. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

2.17. Страховая сумма не может превышать страховой стоимости ТС (действительной стоимости имущества - т.е. его стоимости в месте его нахождения на день заключения договора страхования).

Страховая стоимость предъявленного на страхование ТС и ДО определяется Страховщиком с учетом их первоначальной стоимости и норм амортизации, на основании данных Заявления на страхование и документов, подтверждающих стоимость ТС и ДО. По соглашению сторон такими документами могут являться:

1. справка-счет;
2. счет-фактура завода-изготовителя или официального дилера;
3. чеки, квитанции и другие платежные документы;
4. таможенные документы;
5. прайс-листы дилеров;
6. каталоги для импортных транспортных средств.

Лимит возмещения Страховщика.

2.18. Лимитом возмещения Страховщика является установленный в договоре страхования предельный размер выплат страхового возмещения, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие, т.е. страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Договор страхования считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере, эквивалентном размеру страховой суммы.

2.19. При страховании дополнительного оборудования лимит возмещения устанавливается на один страховой случай за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента наступления первого заявленного Страхователем страхового случая.

Полное или неполное страхование.

2.20. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях "полного" либо "неполного" страхования.

1. Страхование считается "полным", если страховая сумма равна страховой стоимости ТС. В этом случае страховое возмещение выплачивается в объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения, в **Раздел X**.

2. Страхование считается "неполным", если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости ТС. В этом случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

2.20.1. Страхование ДО (если его страхование предусмотрено договором), всегда является полным.

Система возмещения ущерба.

2.21. По настоящим Правилам возмещение ущерба определяется в зависимости от естественного износа ТС, узлов и деталей.

2.22. По соглашению сторон договором страхования может быть определена одна из двух систем возмещения ущерба:

1. "Новое за старое" - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета процента износа узлов и деталей, подлежащих замене в результате страхового случая, кроме случаев угона, хищения и "полной гибели" ТС.

2. "Старое за старое" - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа ТС. Расчет износа осуществляется экспертом. Коэффициент, определяемый процентом износа ТС, применяется ко всей сумме ущерба, включая стоимость работ и расходных материалов.

Франшиза.

2.23. По соглашению сторон договором страхования (кроме страхования ДО) может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба - франшиза. Франшиза может устанавливаться в денежном эквиваленте или в процентах от страховой суммы. Выбор Страхователем франшизы и ее размер фиксируется в договоре страхования (Полисе).

2.24. Франшиза разделяется по видам на "безусловную" и "условную".

1. Франшиза "безусловная" предусматривает уменьшение размера возмещения по каждому страховому случаю на размер установленной франшизы.

2. Франшиза "условная" предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеру франшизы, но если размер ущерба превышает установленную франшизу, то при расчете страхового возмещения франшиза не учитывается.

Страховая премия.

2.25. При заключении договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса), которую должен оплатить Страхователь. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска. Страховщик вправе применять скидки или надбавки в соответствии с системой "Бонус-Малус" (**Раздел VI**).

Страховщик вправе при определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов риска.

Страховая премия оплачивается единовременно или, по соглашению сторон, может вноситься частями.

2.26. Размер страховой премии указывается в договоре страхования (Полисе). По письменному соглашению сторон Страхователю может быть предоставлена отсрочка по уплате страховой премии. Выплата страхового возмещения по страховым случаям, имевшим место в период такой отсрочки, производится только после уплаты страховой премии.

2.27. Страховая премия оплачивается Страхователем в соответствии с действующим законодательством наличными деньгами или путем безналичных расчетов после получения Страхователем от Страховщика счета на оплату страховой премии или иного документа, содержащего информацию о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты.

2.28. При оплате страховой премии в безналичной форме Страхователь обязан в платежном поручении ссылаться на номер и дату счета, на основании которого производилась оплата страховой премии, и/или номер договора страхования (Полиса), по которому осуществляется оплата страховой премии. Премия считается оплаченной в момент зачисления денег на расчетный счет Страховщика.

При оплате страховой премии наличными деньгами премия считается оплаченной с момента внесения денег в кассу Страховщика.

2.29. Соглашением сторон может быть предусмотрена оплата страховой премии частями - взносами. Порядок оплаты взносов определяется в договоре страхования.

2.30. При неуплате в установленные договором страхования сроки страховой премии или ее части (взноса) Страховщик полностью освобождается от выплаты страхового возмещения с даты, указанной в качестве срока оплаты взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

III. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Объект страхования

3.1. Объектом страхования гражданской ответственности владельцы средств транспорта являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Кыргызской Республики возместить вред жизни, здоровью или имуществу других лиц в результате аварии (столкновения, наезда, опрокидывания, падения).

Страховой риск

3.2. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2.1. Страховщик обеспечивает защиту объекта страхования от следующих рисков:

1. «Вред жизни и здоровью других лиц» - риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и здоровью других лиц при эксплуатации ТС (в том числе дорожно-транспортном происшествии).
2. «Вред имуществу других лиц» - риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу других лиц при эксплуатации ТС (в том числе дорожно-транспортном происшествии).
3. «Гражданская ответственность перед другими лицами» - совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи.

3.3. Размер суммы страхового возмещения определяется Страховщиком в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами. При этом пострадавший обязан представить доказательства того, что поврежденное страхователем имущество нигде не застраховано и по нему не выплачивалось страховое возмещение.

3.4. Не подлежит возмещению по страхованию гражданской ответственности ущерб:

1. Жизни и здоровью водителя и пассажиров, находившихся в застрахованном средстве транспорта в момент наступления страхового случая;
2. Имуществу водителя и пассажиров, которое находилось в застрахованном средстве транспорта в момент наступления страхового случая;

3. Возникший в результате действия непреодолимой силы;
4. Транспортному средству Страхователя.

IV. СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

4.1. Объектом страхования от несчастных случаев является жизнь и здоровье пассажира/водителя в средстве транспорта. Под несчастным случаем подразумевается неожиданное происшествие (ДТП, пожар, повреждение отскочившим или упавшим предметом, стихийное бедствие), повлекшее ранение, увечье или иное повреждение здоровья, длительная (свыше 4 месяцев) или постоянная утрата трудоспособности, травму, инвалидность, либо смерть пассажира/водителя в средстве транспорта. Страхование может быть заключено:

- по системе мест;
- по паушальной системе.

Количество застрахованных мест не может превышать максимального количества мест по техническому паспорту транспортного средства

4.1.1. При страховании по системе мест страховая сумма устанавливается для каждого места.

4.1.2. При страховании по паушальной системе страховая сумма устанавливается для всего транспортного средства. Каждый из пассажиров (включая водителя), находящихся в транспортном средстве в момент наступления страхового случая, считается застрахованным в доле от общей страховой суммы.

Примечание Если в момент страхового случая в застрахованном средстве транспорта находятся 3 человека, то каждый из них считается застрахованным в размере 30% от общей страховой суммы, если 2 человека, то в размере 35%, если 1 человек, то в размере 40% от общей страховой суммы. Если в результате арифметическая сумма делится на равные доли между всеми застрахованными лицами.

4.2. т

V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования транспортных средств (автокаско), гражданской ответственности и страхования от несчастных случаев пассажиров/водителя заключается на основании письменного заявления Страхователя или его представителя. Заявление на страхование должно содержать следующие сведения:

1. Данные Страхователя (фамилия, имя, отчество и гражданство, или наименование организации с указанием страны регистрации; полный почтовый адрес; номера телефона, факса и других средств связи);
2. Данные Водителей (фамилия, имя, отчество, срок действия доверенности);
3. Данные по ТС и ДО (марка, модель, количество дверей, цвет, регистрационный номер, идентификационный номер (VIN), номер двигателя, год выпуска, мощность и объем двигателя, стоимость ТС, перечень и стоимость подлежащего страхованию ДО, количество оригинальных ключей, наличие противоугонной сигнализации);
4. Виды страхования, по которым будет заключен договор страхования: автокаско, ДО, гражданская ответственность, страхование от несчастных случаев (основное и дополнительное) с лимитами ответственности Страховщика;
5. Дата начала страхования, срок и место его действия;
6. Условия, на которых Страхователь желает заключить договор страхования;
7. Другую информацию, необходимую для определения степени риска и расчета страховой премии.

5.2. Страхователь по требованию Страховщика обязан предоставить:

1. учредительные документы Страхователя - юридического лица;
2. документ, удостоверяющий личность Страхователя или действующего от его имени представителя;
3. доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя;
4. регистрационные документы на ТС и, по требованию Страховщика, документы, подтверждающие наличие страхового интереса.

5.3. По желанию Страхователя - физического лица при заключении договора страхования, либо на основании его письменного заявления в период действия договора, но до наступления страхового случая, в договор страхования могут быть включены дополнительные Водители. Страховщик вправе потребовать от Страхователя доплаты страховой премии за включение дополнительных Водителей в договор страхования.

5.4. При заключении договора страхования Страхователь (его представитель) должен представить ТС для осмотра представителю Страховщика. По результатам осмотра составляется "Акт осмотра", который подписывается сторонами и хранится у Страховщика. По желанию Страхователя (его представителя) ему

может быть выдана копия "Акта осмотра". Страховщик вправе потребовать проведения повторного осмотра ТС в любой момент действия договора страхования, а также при его продлении и/или возобновлении.

5.5. При заключении договора страхования Страховщик обязан ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, о чем делается запись в договоре страхования (Полисе).

5.6. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин.

Акт осмотра

5.7. Акт осмотра ТС составляется Страховщиком в присутствии Страхователя (его представителя). Акт осмотра содержит следующие сведения о ТС:

5.7.1. Марка, модель, регистрационный номер, идентификационный номер (VIN), номер двигателя, кузова, шасси;

5.7.2. Комплектация ТС и наличие ДО;

5.7.3. Общее состояние ТС и наличие видимых повреждений;

5.7.4. Другие сведения, необходимые Страховщику для определения степени риска.

5.8. Если по результатам осмотра ТС будут обнаружены какие-либо повреждения частей или деталей ТС, то в Акте осмотра указывается характер и степень повреждений.

Вступление договора в силу, его действие

5.9. Договор страхования заключается после осмотра ТС Страховщиком (его представителем). Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент оплаты страховой премии.

5.10. Договор страхования заключается на срок в один год (годовой договор), или на срок менее года (краткосрочный договор), или на срок более года (долгосрочный договор).

5.11. Страхователю предоставляется льготный период (15 календарных дней) для непрерывного возобновления договора страхования после каждого долгосрочного или годового страхования. При продлении страхования во время льготного периода действие нового договора начинается с момента окончания предыдущего.

Условием для получения возмещения по страховому случаю, происшедшему в течение льготного периода является предварительное (до наступления страхового случая) письменное обращение в Страховщику о продлении страхования с последующей оплатой годовой премии.

5.12. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска:

1. отчуждение ТС, передача ТС в залог и/или обременение его другими способами;
2. замена номерных агрегатов (кузова, двигателя и т.п.);
3. установка дополнительного оборудования;
4. передача права на управление ТС третьему лицу (выдача доверенности на управление ТС, сдача ТС в аренду и т.п.);
5. утрата ключей или регистрационных документов на ТС;
6. другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом КР потребовать расторжения договора.

VI. СИСТЕМА «БОНУС –МАЛУС»

6.1. Страховщиком по итогам страхового периода, составляющего не менее 10 месяцев, может применяться система скидок и надбавок "Бонус-Малус" в зависимости от результатов страхования. Расчет по системе "Бонус-Малус" осуществляется в соответствии с формулой, приведенной в приложении (Приложение 2).

6.2. Скидки и надбавки по системе "Бонус-Малус" сохраняются за Страхователем при переносе страхования с одного ТС на другое. При перерыве в страховании скидки и надбавки сохраняются за Страхователем в течение двух лет.

6.3. Если за весь период страхования Страхователем не было заявлено ни одного страхового случая, то по просьбе Страхователя или иной страховой организации Страховщик может выдать документ, подтверждающий безаварийное прохождение страхования.

VII. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию одной из сторон, заключивших договор, на основании письменного заявления/уведомления.

7.1.1. При расторжении договора страхования по инициативе Страховщика Страхователю предоставляется 15-дневный срок для заключения страхового договора в другой страховой компании.

7.1.2. При расторжении договора страхования по инициативе Страхователя он обязан уведомить Страховщика не менее чем за 7 дней до предложенной им даты прекращения срока действия договора.

7.2. При расторжении договора Страхователь возвращает выданный ему страховой полис, а Страховщик производит возврат части страховой премии за неиспользованный период в соответствии с действующими тарифами и с учетом истекшего срока действия договора согласно **Приложению 1** настоящих Правил.

7.2.1. Если страхование действовало свыше одного года, возврат страховой премии производится пропорционально за истекший срок страхования;

7.2.2. При страховании менее одного года возврат премии производится по шкале краткосрочных страховых за истекший срок страхования;

7.2.3. Возврат страховой премии не производится, если страховой договор действовал более 10-ти месяцев.

VIII. РАЗДЕЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА ЗА ГРАНИЦЕЙ

8.1. При выезде застрахованного средства транспорта за границы страны, оговоренной в договоре страхования, Страхователю:

8.1.1. Необходимо за дополнительную плату в соответствии с действующими тарифами получить документ, подтверждающий страхование гражданской ответственности на территории стран пребывания;

Можно застраховать автокаско по действующим тарифам Страховщика.

Примечание Для оформления страхования автокаско за пределами стран, указанных в полисе (договоре страхования), необходимо письменное заявление Страхователя/его представителя.

8.2. При возникновении убытка за границей действовать в соответствии с **Разделом IX** настоящих Правил.

8.3. После возвращения необходимо предъявить средство транспорта для осмотра ближайшему представителю Страховщика.

IX. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая

9.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

9.1.1. Незамедлительно заявить о случившемся в органы МВД (уполномоченный государственный орган в области осуществления безопасности дорожного движения, милицию, пожарную службу) или, в зависимости от характера события в компетентную аварийную службу и получить справку, подтверждающую факт происшествия, а на территории других государств – в соответствующие им органы этих стран.

В случае незначительного повреждения (не более одного элемента, стекла или детали) лакокрасочного покрытия (См. **п.3 Статьи 2.13**), остекления кузова, приборов внешнего освещения, зеркал, антенны обращение в вышеназванные органы и службы не является обязательным.

9.1.2. Незамедлительно уведомить о страховом случае Страховщика или его уполномоченного представителя, и не позднее 3 (трех) рабочих дней, считая с даты наступления страхового случая предоставить Страховщику письменное уведомление с подробным описанием обстоятельств наступления страхового случая. В случае, если страховой случай произошел за границей или в удаленных районах Кыргызской Республики, уведомление может быть направлено Страхователем или его уполномоченным представителем по электронной почте или факсу с последующим предоставлением оригинала уведомления Страховщику.

Все заявления о наступлении страхового случая подаются в письменном виде Страхователем или его представителем, подробно знающим все обстоятельства наступления страхового случая, либо лицом, непосредственно управлявшим ТС в момент наступления страхового случая.

9.1.3. Предъявить поврежденное ТС представителю Страховщика для осмотра и согласования с ним дальнейших действий по урегулированию претензии.

Документы, предоставляемые Страховщику при наступлении страхового случая

9.2. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие оригинальные документы:

1. письменное заявление о страховом случае;
2. Полис;
3. справку, подтверждающую факт наступления страхового случая, выданную соответствующими уполномоченными государственными органами: в области осуществления безопасности дорожного движения (с указанием даты, времени и места происшествия, всех участников и виновника происшествия, их места жительства или работы, сведениями о наличии у них водительских удостоверений, их состояния (трезв/нетрезв), описанием полученных ТС повреждений); правоохранительных органов; органов пожарного надзора и безопасности; гидрометеорологии;
4. документы, подтверждающие размер ущерба;
5. письмо о выплате страхового возмещения с указанием банковских реквизитов, для юридических лиц - подписанное руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи финансовых документов, с печатью организации;
6. другие дополнительные документы, необходимые Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения.

Все документы, предоставляемые Страховщику для получения страховой выплаты, должны быть составлены на русском или кыргызском языке или иметь нотариально заверенный перевод на русский язык. В случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены Страховщиком в связи с особенностями почерка сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа (надорван, смят, стерт и т.д.), Страховщик вправе отложить решение о страховой выплате до предоставления документов надлежащего качества. Предоставляемые копии документов должны быть заверены нотариально или компетентным учреждением, выдавшим их.

9.3. При хищении или угоне ТС Страхователь обязан представить Страховщику следующие оригинальные документы:

1. письменное заявление Страхователя о хищении или угоне ТС - в течение 3-х календарных дней с момента хищения или угона, либо с момента, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало или должно было стать известно о хищении или угоне ТС;
2. Полис;
3. регистрационные документы на ТС (свидетельство о регистрации, технический паспорт, технический талон, паспорт транспортного средства), а также полный комплект оригинальных ключей от данного ТС;
4. справку из органов МВД о результатах расследования уголовного дела - не позднее, чем в течение 10-ти дней с момента ее оформления;
5. письмо о выплате страхового возмещения с указанием реквизитов банка, для юридических лиц - подписанное руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи финансовых документов, с печатью организации;
6. письмо с обязательством Страхователя, в случае обнаружения ТС, возместить расходы Страховщика по выплате страхового возмещения путем возврата полученного страхового возмещения или передачи ТС Страховщику со всеми необходимыми документами для реализации его через комиссионный магазин с поручением перевода полученной суммы Страховщику.

9.4. Страховщик в срок не более 30-ти рабочих дней после получения оригиналов всех необходимых документов (**статьи 9.2. и статьи 9.3.** настоящих Правил) обязан рассмотреть претензию Страхователя по существу и либо выплатить страховое возмещение, либо предоставить обоснование для полного или частичного отказа в выплате страхового возмещения, либо запросить дополнительные документы.

Х. РАЗДЕЛ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком после проверки указанных в документах данных на предмет соответствия проведенных ремонтных работ страховому случаю, а также технологии ремонта, предусмотренной заводом-изготовителем и стоимости запасных частей. Разногласия, возникающие между организацией, производившей ремонт, и Страхователем урегулируются самим Страхователем.

10.2. Расчет суммы, подлежащей возмещению, осуществляется с учетом:

1. Размера ущерба, причиненного страховым случаем;
2. Лимита возмещения Страховщика;
3. "Полного" или "неполного" страхования;
4. Системы страхового обеспечения;
5. Франшизы;
6. Амортизационного износа ТС;
7. Остаточной стоимости ТС и ДО.

10.3. Выплата возмещения на условиях "полной гибели" или за похищенное (угнанное) ТС осуществляется с учетом амортизационного износа ТС. Если иное не предусмотрено договором страхования, к застрахованному ТС применяются следующие нормы годовой амортизации в процентах от страховой суммы ТС:

1. для ТС первого года эксплуатации - 20%;
2. для ТС второго года эксплуатации и каждого последующего - 10 %.

Амортизационный износ исчисляется с даты заключения страхового полиса (договора страхования) по день наступления страхового случая (пропорционально, за каждый день действия договора страхования).

10.4. При выплате возмещения за похищенное или поврежденное ДО нормы амортизации для ДО составляют 20% в год от страховой суммы.

10.5. При возмещении ущерба в денежной форме выплата осуществляется в сомах или иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством КР. Подлежащая уплате сумма определяется по курсу Национального банка КР на момент оформления платежного поручения и кассового ордера.

Сумма выплаченного страхового возмещения учитывается в валюте страховой суммы по курсу Национального банка КР на дату оформления платежного поручения или кассового ордера.

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

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

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

Форма возмещения (натуральная или денежная) указывается в договоре страхования (полисе).

10.8. Возмещение ущерба по договору страхования гражданской ответственности владельцев средств транспорта выплачивается по заявлению Страхователя потерпевшему, либо в случае смерти потерпевшего – его наследникам в соответствии с действующим законодательством.

10.9. По страхованию от несчастных случаев страховое возмещение выплачивается непосредственно застрахованному лицу, либо в случае его смерти – наследникам в соответствии с действующим законодательством.

Объем возмещения при повреждении застрахованного ТС

10.10. Страховщик возмещает:

1. Необходимые и целесообразно произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по спасанию застрахованного ТС и ДО, включая стоимость транспортировки (эвакуации) поврежденного ТС до ближайшего места ремонта, если это ТС не может самостоятельно продолжать движение.

При этом Страховщик возмещает только документально подтвержденные расходы по транспортировке (эвакуации) поврежденного ТС до «Ближайшего места ремонта». Под «Ближайшим местом ремонта»

понимается специализированная станция по восстановлению автомашин, расположенная в ближайшем населённом пункте от места повреждения ТС (места происшествия страхового случая).

2. Стоимость восстановительного ремонта, связанного со страховым случаем, за исключением случаев полной гибели, и с учетом применяемой технологии, цен на запасные части, материалы и работы.

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

4. Затраты по приобретению и доставке запчастей и материалов, необходимых для выполнения ремонта с учетом расходов по упаковке, таможенных пошлин и налогов;

1. 5. Расходы Страхователя по проведению экспертизы, если событие в последующем будет признано Страховщиком страховым случаем.

2. 10.11. Восстановительный ремонт оплачивается на основании представленных Страховщику оригиналов документов, подтверждающих стоимость ремонта и факт его оплаты. Представленные документы в обязательном порядке должны содержать следующие данные:

3. 1. Раздельно указанные виды проведенных работ (ремонт, замена, разборка-сборка, окраска и т.д.);
4. 2. Наименование проведенных технологических операций;
5. 3. Норма времени в нормо-часах по каждой операции (в случае наличия);
6. 4. Стоимость нормо-часа (в случае наличия);
7. 5. Количество использованных материалов в единицах их измерения;
8. 6. Стоимость материалов;
9. 7. Перечень новых запасных частей, использованных при замене поврежденных, их каталожный номер и стоимость каждой детали;
10. 8. Общая стоимость работ.

11. Объем восстановительного ремонта осуществляется в размере 50% от суммы ущерба, если ТС в ночное время (00-00 ночи до 06-00 утра) не находилось на охраняемой автостоянке или в запираемом гараже, или была отключена система сигнализации в момент, когда ТС не использовался. При этом под охраняемой автостоянкой следует понимать здание, сооружение (часть здания, сооружения) или специальная открытая площадка, предназначенные для хранения ТС и территория, которая находится под постоянной физической охраной.

12. При самостоятельном приобретении Страхователем запасных частей для ремонта, Страховщику должны быть представлены оригиналы накладных на приобретение Страхователем запасных частей для ремонта, а также счета-фактуры и иные финансовые документы, подтверждающие факт оплаты. В накладных на приобретение запасных частей должны быть указаны: наименования деталей, их каталожный номер (в случае наличия), стоимость каждой детали, общая стоимость.

10.12. По письменной просьбе Страхователя Страховщик производит оплату восстановительного ремонта *по калькуляции*, т.е. на основании калькуляции стоимости восстановительного ремонта, составленной Страховщиком или компетентной организацией (независимыми экспертами, судебной экспертизой и т.д.) по итогам осмотра поврежденного ТС. Калькуляция составляется в соответствии с технологией ремонта, предусмотренной заводом-изготовителем, и характерными для местности проведения ремонта действующими среднерыночными расценками на ремонтные работы, подтвержденными документально.

После проведения восстановительного ремонта в соответствии с калькуляцией, отремонтированное ТС должно быть представлено Страховщику для осмотра, в противном случае претензии по аналогичным повреждениям в дальнейшем к рассмотрению не принимаются, страховая выплата по таким претензиям не производится.

Объем возмещения при гибели (полной фактической или конструктивной) застрахованного ТС и ДО.

10.13. При полной фактической или конструктивной гибели ТС, то есть в случае, когда стоимость восстановительного ремонта ТС (включая расходы, подлежащие возмещению в соответствии с договором страхования) равна или превышает 75% страховой стоимости ТС, выплата страхового возмещения

производится на условиях "полной гибели". По соглашению сторон решение об урегулировании претензии на условиях "полной гибели" может быть принято и при меньшей величине ущерба. Однако, в любом случае, размер страхового возмещения не может превышать действительную стоимость ТС на дату заключения договора страхования и определяется Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

10.14. Для принятия решения об урегулировании претензии на условиях "полной гибели" Страховщик проводит предварительную оценку стоимости восстановительного ремонта на основании собственной калькуляции или по калькуляции компетентной организации (независимыми экспертами, судебной экспертизой и т.д.) по итогам осмотра, поврежденного ТС. Калькуляция составляется в соответствии с технологией ремонта, применяемой заводом-изготовителем, ценами на запасные части и сложившимися для местности проведения ремонта среднерыночными расценками на ремонтные работы.

10.15. Если договор страхования заключен на срок менее одного года, Страховщик при выплате страхового возмещения на условиях "полной гибели" вправе удержать часть страховой премии, недостающую до полной годовой.

10.16. Порядок и условия выплаты по "полной гибели" (**Статья 10.13.**):

1. "Стандартные" - Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом **амортизационного износа** за время действия договора страхования и за вычетом остаточной стоимости ТС. Остатки ТС остаются в распоряжении Страхователя. Определение остаточной стоимости ТС производится соответствующей компетентной организацией (независимыми экспертами, судебной экспертизой и т.д.) за счет Страхователя;

2. "Особые" - Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования после того, как Страхователь снимет ТС с учета и передаст его в собственность Страховщику. Расходы по снятию ТС с учета и оформлению права собственности на ТС несет Страхователь.

При расчете страхового возмещения не учитывается стоимость отсутствующих или поврежденных деталей и агрегатов, отсутствие или повреждение которых не имеет прямого отношения к рассматриваемому страховому случаю.

Объем возмещения по «полной гибели» ТС осуществляется в размере 50% от суммы ущерба, если ТС в ночное время (00-00 ночи до 06-00 утра) не находилось на охраняемой автостоянке или в запираемом гараже, или была отключена система сигнализации в момент, когда ТС не использовался. При этом под охраняемой автостоянкой следует понимать здание, сооружение (часть здания, сооружения) или специальная открытая площадка, предназначенные для хранения ТС и территория, которая находится под постоянной физической охраной. Объем возмещения при хищении или угоне ТС и ДО.

13. 10.17. Выплата возмещения за похищенное или угнанное ТС производится не ранее чем, через 2 (два) месяца после угона, после окончания срока предварительного расследования уголовного дела, возбужденного по факту хищения (угона). Возмещение выплачивается в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа (**Статья 10.3.**) транспортного средства за время действия договора страхования. Размер страхового возмещения не может превышать действительную стоимость ТС на дату наступления страхового случая и определяется Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

Страховщик осуществляет выплату возмещения за похищенное или угнанное ТС в размере 50% от суммы ущерба, если ТС в ночное время (00-00 ночи до 06-00 утра) не находилось на охраняемой автостоянке или в запираемом гараже, или была отключена система сигнализации в момент, когда ТС не использовался. При этом под охраняемой автостоянкой следует понимать здание, сооружение (часть здания, сооружения) или специальная открытая площадка, предназначенные для хранения ТС и территория которых находится под постоянной физической охраной.

10.18. В случае если на момент хищения или угона ТС не было оборудовано электронной противоугонной (сигнальной) системой, Страховщик имеет право снизить размер страхового возмещения на 20% от суммы, подлежащей возмещению. Если при первичном осмотре в момент заключения договора страхования ТС не было оборудовано противоугонной системой, то Страхователь в случае установки противоугонной системы должен уведомить об этом Страховщика и предоставить ему ТС для осмотра до наступления страхового случая; в противном случае ТС считается необорудованным противоугонной системой.

10.19. Если договор страхования заключен на срок менее одного года, Страховщик при выплате страхового возмещения за похищенное или угнанное ТС вправе удержать часть страховой премии, недостающую до полной годовой.

10.20. В случае если похищенное или угнанное ТС обнаружено до выплаты страхового возмещения по риску "Угон", причиненный ущерб рассматривается как противоправные действия третьих лиц и возмещается в соответствующем порядке (**пункт 5 Статьи 2.13. Правил**).

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

В отдельных случаях по соглашению сторон может быть предусмотрен иной порядок возврата полученного Страхователем (Выгодоприобретателем) страхового возмещения: путем передачи обнаруженного похищенного или угнанного ТС Страховщику, а также право собственности на него, подтвержденные документально.

Объем возмещения гражданской ответственности

10.22. Размер возмещения определяется Страховщиком в соответствии с действующим законодательством на основании заключения компетентных органов (уполномоченного государственного органа в области осуществления безопасности дорожного движения, независимых экспертов, медико-социальной экспертизы, суда и т.д.) о страховом случае, последствиях и размере причиненного вреда, а также с учетом документов, подтверждающих произведенные расходы. Возмещению подлежат:

- 1) убытки, возникшие в результате причинения вреда имуществу других лиц;
- 2) убытки, возникшие в результате причинения вреда жизни и здоровью других лиц;
- 3) стоимость услуг по определению размера причиненных убытков.

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

Объем возмещения при наступлении несчастного случая

10.24. При наступлении смерти, инвалидности и травмы в результате несчастного случая (п.п. **4.2.1., 4.2.2., 4.2.3.** настоящих правил) страховое возмещение выплачивается согласно заключения МСЭК, ВТЭК, ВКК медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы в соответствии с договором страхования в следующих размерах:

- смерть в результате несчастного случая – 100% индивидуальной страховой суммы;
- за I группу инвалидности – 90% индивидуальной страховой суммы;
- за II группу инвалидности - 75% индивидуальной страховой суммы;
- за III группу инвалидности – 50% индивидуальной страховой суммы;
- при получении незначительных травм в результате несчастного случая выплаты будут производиться в соответствии с фактически произведенными расходами на лекарственные средства, но не более 20 % индивидуальной страховой суммы.

10.25. При наступлении частичной постоянной или длительной утраты трудоспособности (п.п. **4.2.4.** настоящих правил) Страховщик выплачивает часть страховой суммы, в соответствии с процентом, на который снизилась трудоспособность застрахованного согласно заключения МСЭК, ВТЭК, ВКК медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы, а также в случае смерти застрахованного Страховщик выплачивает страховую сумму, обусловленную договором страхования.

XI. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ПРАВИЛ

Основания для отказа в выплате возмещения.

11.1. Страховщик имеет право, по своему усмотрению, полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь, Водитель или Выгодоприобретатель:

1. не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами;
2. не принял разумных и доступных ему мер для спасения или сохранения застрахованного ТС;
3. не предоставил Страховщику документы, предусмотренные настоящими Правилами, и необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения, или представил документы, оформленные с нарушением требований, указанных в настоящих Правилах;

4. оставил в нарушение правил дорожного движения, установленных нормативно-правовым актом КР, место дорожно-транспортного происшествия, либо уклонился от прохождения в соответствии с установленным порядком освидетельствования на состояние опьянения;

5. сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах наступления страхового случая.

6. страхователь осуществлял коммерческую (с целью получения дохода) деятельность по перевозке третьих лиц в качестве пассажиров, не сообщив Страховщику о такой цели использования ТС в письменной форме при заключении договора страхования;

11.2. Страховщик имеет право полностью отказать в выплате страхового возмещения по похищенному или угнанному ТС, если хищение или угон произошли по грубой неосторожности Страхователя и/или лиц, допущенных к управлению застрахованным ТС по одной из следующих причин:

1. Страхователь оставил открытыми (не запертыми на замок) двери или окна ТС во время его стоянки или остановки при отсутствии в салоне Водителя;

2. Страхователь оставил в салоне ТС или в доступном третьим лицам месте ключи зажигания и/или ключи от замков от этого ТС, брелок сигнализации и/или регистрационные документы;

3. Если Страхователь, непреднамеренно утративший ключи зажигания и/или ключи от замков от этого ТС, брелок сигнализации и/или регистрационные документы от застрахованного ТС, в трехдневный срок с момента их утраты не сообщил об этом Страховщику.

14. 11.3. Не возмещается ущерб, явившийся следствием:

15.1. управления заведомо неисправным ТС, эксплуатация которого запрещена в соответствии с нормативными актами Кыргызской Республики, в том числе ТС, не прошедшим государственный технический осмотр;

16.2. управления ТС лицом, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, а также под воздействием препаратов токсического или седативного действия;

17.3. управления ТС лицом, не имеющим права на управление ТС данной категории, в том числе лицом, лишенным права управления ТС;

18.4. нарушения правил пожарной безопасности и правил хранения и перевозки опасных веществ и предметов;

19.5. передачи права управления ТС лицу, не указанному в договоре страхования;

20.6. использование ТС в целях обучения вождению или для участия в соревнованиях;

21.7. эксплуатации ТС и ДО с нарушением условий эксплуатации, предусмотренных заводом-изготовителем;

22.8. умысла Страхователя, Водителя или Выгодоприобретателя.

9. психических нарушений или тяжелых нервных расстройств у лица, управлявшего ТС, а также вследствие инсульта, эпилептического припадка или инфаркта; страховое покрытие, однако, сохраняется, если только лицо, управлявшее ТС, до этого случая такой болезнью не страдало и не имело предрасположенности к ней.

11.4. Если Страхователь при заключении договора страхования или во время его действия сообщил заведомо ложные сведения, Страхователь вправе требовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных Гражданским кодексом КР.

11.5. Не возмещаются:

1. моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, убытки, в том числе, связанные с истечением гарантийного срока, командировочные расходы и т.д.);

2. ущерб, вызванный утратой товарной стоимости ТС, естественным износом ТС (а также его отдельных деталей и узлов) и ДО вследствие их эксплуатации, а также повреждение покрышек, вызванное неровностями или плохим состоянием проезжей части, наездом на острые предметы, если их повреждение не повлекло за собой увеличение ущерба;

3. ущерб, возникший по причине заводского брака или брака, допущенного во время восстановительного ремонта;

4. ущерб, причиненный находившемуся в ТС во время страхового случая имуществу или оборудованию, если его страхование не предусмотрено договором страхования;

5. восстановительный ремонт или замена агрегатов и деталей ТС, которые были повреждены до начала действия договора страхования;

6. восстановительный ремонт или замена агрегатов и деталей ТС, повреждение которых не вызвано страховым случаем, а также стоимость работ, проведение которых не вызвано технологической необходимостью (окраска сопряженных поверхностей, замена деталей вместо ремонта и т.п.)

7. ущерб, напрямую не связанный со страховым случаем;
8. затраты на работы, не предусмотренные технологией завода-изготовителя;

11.6. Не подлежит возмещению ущерб, произошедший вследствие:

1. воздействия ядерного взрыва, радиации и радиоактивного заражения;
2. террористических действий и их последствий;
3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
4. гражданской войны, народных волнений, бунта, мятежа, революции, государственного переворота, путча, узурпации власти, забастовок, мародерства, введения военного и чрезвычайного положения;
5. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного ТС по распоряжению государственных органов.

Суброгация.

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

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

11.9. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и имеет право на возврат излишне выплаченной суммы возмещения.

XII. СРОКИ ДАВНОСТИ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

12.1. Право на предъявление к Страховщику требований о выплатах по договору страхования погашается по истечении срока исковой давности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12.2. Страховщик вправе предъявить требование о возврате выплаченного возмещения, если для этого возникнут или обнаружатся основания, предусмотренные законодательством или настоящими Правилами.

12.3. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются согласно законодательству КР.

Приложение 1
к Правилам страхования транспортных средств

**Таблица по расчету
страховой премии, удерживаемой Страховщиком
при досрочном расторжении договора страхования**

| Истекший срок действия договора (включительно), подлежащего расторжению | Размер удерживаемой Страховщиком премии в % к годовой премии |
|---|--|
| до 15 дней | 15% |
| до 1 месяца | 20% |
| до 1,5 месяцев | 25% |
| до 2 месяцев | 30% |
| до 3 месяцев | 40% |
| до 4 месяцев | 50% |
| до 5 месяцев | 60% |
| до 6 месяцев | 65% |
| до 7 месяцев | 70% |
| до 8 месяцев | 75% |
| до 9 месяцев | 80% |
| до 10 месяцев | 85% |
| свыше 10 месяцев | 100% |

Приложение 2
к Правилам страхования транспортных средств

Расчет скидок и надбавок по системе "бонус-малус"

При первоначальном заключении договору страхования присваивается начальный разряд, в соответствии с которым страховая премия взимается в размере 100% к тарифной. При продлении договоров страхования применяется система скидок и надбавок к страховой премии (система «бонус-малус») в зависимости от результатов прохождения предыдущего страхового периода.

Изменение разряда происходит, если на дату очередного продления с момента предыдущего изменения разряда или с момента присваивания первоначального разряда страхование действовало 12 или более месяцев.

Если при очередном продлении происходит изменение разряда, то в новом договоре происходит учет (привязка) всех ранее не учтенных претензий, исключая претензии:

- с признаком регресса;
- без признака передачи в аквизицию;
- в статусах «Аннулирована», «Отклонена», «Отказ заявителя»;
- с нулевой (не заданной) суммой возмещения.

Однажды учтенные претензии не могут быть учтены повторно при последующем продлении. Неучтенные претензии с вышеперечисленными признаками (например, вовремя не урегулированные – без признака передачи в аквизицию) могут быть учтены при последующем продлении, если такие признаки будут изменены.

Правила изменения разряда определяются с помощью таблиц, приведенных ниже, на основании коэффициента убыточности. Коэффициент убыточности Ω рассчитывается по формуле:

$$\Omega = \frac{\sum \Theta_i}{\Pi}, \text{ где}$$

- размер начисленного к выплате *i*-того возмещения по каждой учтенной в новом договоре претензии;
- Π – суммарная начисленная (плановая) страховая премия по договорам:
 - предшествующим новому договору за период, начиная с момента последнего изменения или присвоения первоначального разряда;
 - не вошедшим в первую группу, по которым имеются претензии, учтенные в новом договоре.

Страховая премия и страховое возмещение по дополнительному оборудованию входят в расчет коэффициента убыточности по страхованию средств транспорта.

Если в новом договоре не учтено ни одной претензии коэффициент убыточности принимается равным нулю.

Если с момента прекращения предыдущего договора прошло более 2-х лет (перерыв страхования более 2-х лет) при продлении устанавливаются первоначальный разряд «С0».

Разряды по системе «бонус-малус» сохраняются при переносе страхования с одного средства транспорта на другое.

Изменения разряда в зависимости от коэффициента убыточности Ω по страхованию средств транспорта.

| Исходный разряд | Коэфф. $K_{\text{бм-каско}}$ | $\Omega \leq 1$ | $1 < \Omega \leq 1,25$ | $1,25 < \Omega \leq 1,45$ | $1,45 < \Omega \leq 1,7$ | $1,7 < \Omega \leq 2$ | $\Omega > 2$ |
|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|
| С9 | 0,5 | С9 | С8 | С6 | С4 | С2 | С0 |
| С8 | 0,5 | С9 | С7 | С5 | С3 | С1 | Y1 |
| С7 | 0,5 | С8 | С6 | С4 | С2 | С0 | Y2 |
| С6 | 0,5 | С7 | С4 | С2 | С0 | Y1 | Y2 |
| С5 | 0,55 | С6 | С3 | С1 | Y1 | Y2 | Y3 |
| С4 | 0,6 | С5 | С2 | С0 | Y1 | Y3 | Y4 |
| С3 | 0,7 | С4 | С1 | Y1 | Y2 | Y3 | Y4 |
| С2 | 0,75 | С3 | С0 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 |
| С1 | 0,85 | С2 | Y1 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 |
| С0 | 1,0 | С1 | Y1 | Y2 | Y4 | Y5 | Y6 |
| Y1 | 1,1 | С0 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 | Y6 |
| Y2 | 1,25 | Y1 | Y3 | Y4 | Y5 | Y6 | Y7 |
| Y3 | 1,45 | Y2 | Y4 | Y5 | Y6 | Y7 | Y7 |
| Y4 | 1,6 | Y3 | Y5 | Y6 | Y7 | Y7 | Y7 |
| Y5 | 1,7 | Y4 | Y6 | Y7 | Y7 | Y7 | Y7 |
| Y6 | 1,9 | Y5 | Y7 | Y7 | Y7 | Y7 | Y7 |
| Y7 | 2,0 | Y6 | Y7 | Y7 | Y7 | Y7 | Y7 |