

Е.А. Мухина



**СТРАХОВАНИЕ
АВТОМОБИЛЬНОГО
ТРАНСПОРТА**

Рабочая тетрадь студента

Е.А. Мухина

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ СТУДЕНТА

по дисциплине

«СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЬНОГО ТРАНСПОРТА»

г. Пермь

2017 г.

Автор-составитель Е.А. Мухина, преподаватель ГБПОУ «Пермский политехнический колледж имени Н.Г. Славянова».

Рабочая тетрадь студента по дисциплине «Страхование автомобильного транспорта».

Одобрено Предметно-цикловой комиссией «Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта», протокол № 08 от 15.03.2017г.

Утверждено методическим советом колледжа, протокол № 07 от 22.03.2017г.

При составлении рабочей тетради студента были использованы практические материалы страховых компаний г. Перми. В методическом пособии сформулированы задачи и практические задания по дисциплине «Страхование автомобильного транспорта».

Методическое пособие предназначено для студентов специальности 23.02.03 «Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта».

Оглавление

I. Пояснительная записка.....	5
II. Глоссарий по теме «Автострахование».....	6
Практическая работа №1. Глоссарий	7
III. Страхование транспортных средств КАСКО	13
Практическая работа №2. Правила КАСКО	19
Практическая работа №3. Тарифное руководство КАСКО	38
Контрольная работа №1. Расчет тарифа по договору КАСКО	39
Практическая работа №4. Документооборот КАСКО.....	53
Программа комплексного страхования средств наземного транспорта «КАСКО 50*50»	67
Регрессный иск.	69
Обоснование понижающего андеррайтерского коэффициента (Ka)	71
Оформление аддендума	73
Технология проведения предстрахового осмотра	74
Оформление акта осмотра транспортного средства.....	77
IV. Страхование НС-авто	78
Условия страхования НС-авто.....	78
Договор НС-авто	79
Полис НС-авто	86
Практическая работа №5. Страхование НС-авто	87
V. ДСАГО	89
Условия страхования ДСАГО.....	89
Программа ДСАГО	89
Практическая работа № 6. Заполнение полиса ДСАГО.....	91
VI. Страхование КАРГО.....	94
Тарифное руководство КАРГО	94
Полис КАРГО.....	96
Практическая работа №7. Страхование КАРГО.....	96
VII. Зачетная работа по теме «Автострахование».....	98
VIII. Творческие задания по теме «Автострахование».....	99
Веб-квест	99
Кейс-метод.....	101
Кластер	104
XIV. Список литературы	108

I. Пояснительная записка

Рабочая тетрадь преподавателя разработана в рамках дисциплины «Страхование автомобильного транспорта» для специальности 23.02.03 «Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта».

При составлении тетради были использованы практические материалы страховых компаний «Защита-Находка», «Инногарант», «Стандарт-Резерв», «Россия», «Кремль» и др.

Теоретический материал в тетради присутствует в минимальном объеме, основной акцент сделан на практическую работу.

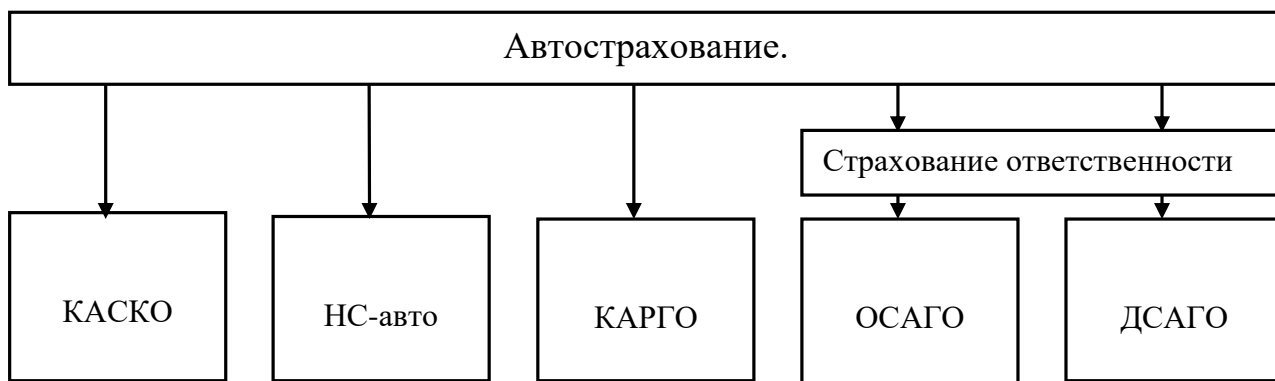
Условные обозначения:

- ✓ Коллективная работа,
- ✓ Домашнее задание.

Электронные приложения к рабочей тетради:

1. Электронный учебник «Автострахование».

В рабочей тетради рассмотрены все основные виды страхования автомобильного транспорта, за исключением ОСАГО:



На основе рабочей тетради преподавателя разработана рабочая тетрадь студента по теме «Автострахование».

II. Глоссарий по теме «Автострахование»

Владение терминологией - как главный критерий высокого профессионализма

Совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании, составляют профессиональную страховую терминологию.

Страховым термином называется слово или сочетание слов, которое обозначает понятие, применяемое в страховом деле. Каждый страховой термин определяет характерные черты и содержание какой-либо группы страховых отношений.

Страховая терминология необходима для:

- ✓ возможности ведения разговора между страховщиком и страхователем на одном языке,
- ✓ понимания условий страхования,
- ✓ определения прав и обязанностей участвующих в договоре сторон.

Свободное владение страховыми терминами и умение их применять в своей практической работе является одним из главных критериев высокого профессионализма специалиста в области страхования.

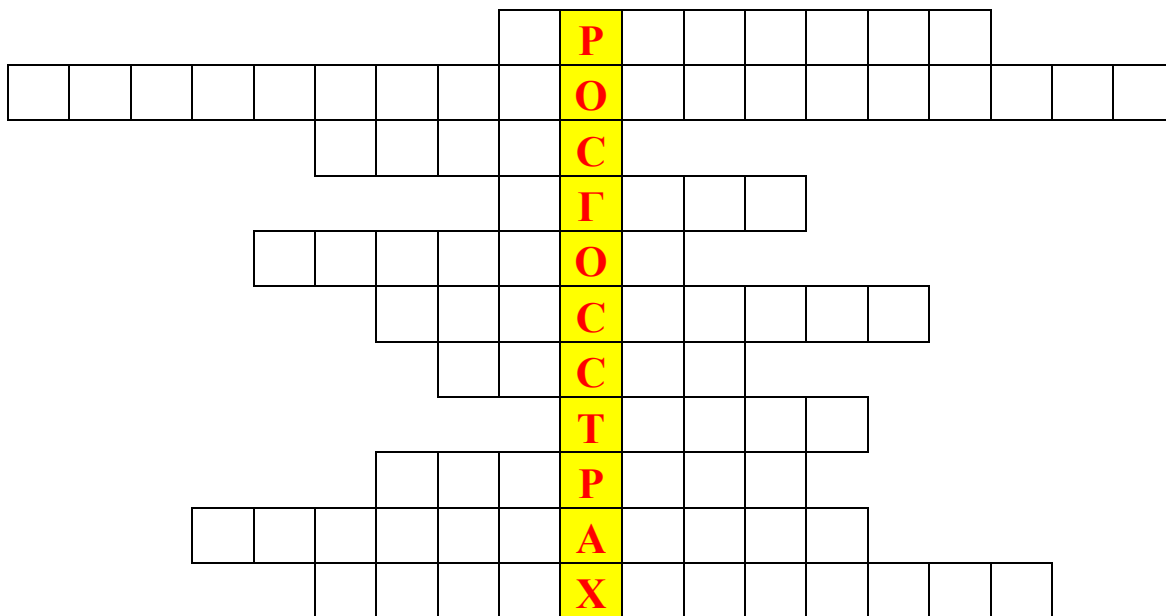
Используемые в страховании термины и понятия можно условно разделить на две группы:

1. Основные понятия и термины, используемые в отечественном страховании
2. Основные понятия и термины, используемые в международном страховании

Практическая работа №1. Глоссарий

Задание 1: решить кроссворд.

Расчетное время выполнения задания: 20 минут.



1. Предусмотренное условиями освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенных размеров.
2. Лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховой суммы по договору страхованию.
3. Письменный документ установленного образца, выдаваемый страховым обществом лицу или учреждению в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.
4. Юридическое или физическое лицо, заключающее от имени и по поручению страховщика договоры страхования.
5. Отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (автомобиль) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.
6. Страховая компания, брокер, фирма и т. п., которые не являются членами соответствующих страховых ассоциаций и не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, т. е. выступают в качестве их конкурентов.
7. Страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомашин и т.д.), не связанное со страхованием перевозимого груза.

8. Ставка платежей с единицы страховой суммы за определенный период.
9. Право требования страховых органов к лицу (физическому или юридическому), ответственному за причиненный ущерб. В случае гибели имущества но не по вине страхователя органы страхования, выплатившие страховое возмещение, могут предъявить иск в размере уплаченной суммы к лицу, причинившему ущерб или несущему материальную ответственность за него.
10. Специалист высокой квалификации в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков, исходя из норм страхового права и экономической целесообразности.
11. Физическое или юридическое лицо, заключающее со страховщиком договор страхования.

Коллективная работа: студенты, получившие оценки за выполнение практической работы, комментируют группе порядок заполнения кроссвордов. Каждый студент заполняет рабочую тетрадь.

Задание 2: студенты приносят из дома имеющиеся в семье образцы документооборота по автострахованию (договоры, полисы, правила страхования и др.). Перед студентами ставится задача объяснения смысла фраз, в которых содержатся профессиональные страховые термины.

Варианты вопросов:

- 1) Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%.
- 2) Договором предусмотрена условная франшиза 5000 рублей.
- 3) Правилами страхования предусмотрена суброгация.
- 4) Правилами страхования предусмотрен абандон.
- 5) Страховая премия по договору составляет 37850,50 руб.
- 6) Страховая сумма по договору составляет 470 тысяч рублей.
- 7) Договором предусмотрена неагрегатная страховая сумма.
- 8) Тариф по договору составляет 8%.
- 9) Размер страхового возмещения определяется пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества.
- 10) Имущественный интерес выгодоприобретателя основан на:
 - а. На правах собственности;

- б. На доверенности;
- с. На ином.

Блиц-опрос

Задание 3: индивидуальная проверочная работа со страховыми терминами по карточкам. На выполнение задания - 5 минут.

Примеры проверочных карт:

Тема: Глоссарий по автострахованию		
Вариант № 1		
№	Вопрос	Ответ
1.	Дополнение к договору, изменяющее или конкретизирующее некоторые из его условий	
2.	Документ, выдаваемый перевозчиком грузоотправителю в удостоверении факта принятия груза с обязательством доставить его по месту назначения	
3.	Термин, применяемый в тех случаях, когда страховщик не подписывает новый договор страхования, но его обязательства сохраняют силу согласно уже подписанным договорам, продолжающим свое действие	
4.	Страхование средств автомобильного транспорта, не связанное со страхованием перевозимого груза	
5.	Основная часть страховых тарифов, предназначенная для формирования ресурсов страховых органов на выплату страхового возмещения и страховых сумм	

Тема: Глоссарий по автострахованию		
Вариант № 2		
№	Вопрос	Ответ
1.	Сохранение действия договора при неуплате очередной премии	
2.	Ставки платежей с единицы страховой суммы за определенный период	
3.	Страхование грузов, перевозимых автомобильным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта	
4.	Переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб	
5.	Право требования страховых органов к лицу (физическому или юридическому), ответственному за причиненный ущерб	

Глоссарий по автострахованию. Образец.

А

Абандон - отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (ТС, груз) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

Аварийный комиссар - представитель страховщика, устанавливающий по соглашению со страхователем причину, характер и размер страховых убытков, и оформляющий страховые убытки. Если А.к. доверено рассмотрение претензий страхователя, то он называется сеттлинг-агентом.

Авария - ущерб и убытки, причиненные транспортному средству, грузу или фрахту в процессе перевозки.

Автотранспортное страхование - специализированная область страхования, связанная с эксплуатацией средств автотранспорта. А. с. включает в качестве самостоятельных видов : страхование механизированных средств транспорта (авто-каско); страхование гражданской ответственности владельцев механизированных средств транспорта за ущерб, причиненный ими третьим лицам.

Агентское соглашение - вид договора с физическим или юридическим лицом о выполнении им от имени и в интересах принципала определенного рода обязанностей. А.с. предусматривает, что принципал назначает своим представителем (агентом) юридическое или физическое лицо, которое соглашается представлять принципала на рынке, искать покупателей,

Ад валорем - метод исчисления провозных платежей при перевозке ценных грузов, либо расчета таможенных пошлин в процентах от цены товара.

Аддендум - дополнение к договору, изменяющее или конкретизирующее некоторые из его условий.

Акт о суброгации - документ о передачи страхователем своих прав на возмещение ущерба с третьих лиц страховщику после уплаты последним страхователю страхового возмещения.

Андеррайтер - специалист высокой квалификации в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков, исходя из норм страхового права и экономической целесообразности. А. может выполнять функции сюрвейера;

Б

Бонус - скидка с суммы страховой премии, исчисляемая в абсолютных величинах (процентах или промиллях), которую предоставляет страховщик за оформление договора страхования на особо выгодных условиях.

В

Выгодоприобретатель - лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховой суммы по договору страхованию.

Г

Генеральный полис - документ страхования грузов, по которым страховщик, по соглашению со страхователем, обязуется страховать все отправляемые и получаемые последним грузы. По Г.п. страховщик несет ответственность за все грузы, подлежащие страхованию, независимо от того, заявил ли об этом вовремя страхователь; последний уплачивает страховые премии за все грузы.

Д

Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

К

Коносамент - документ, выдаваемый перевозчиком грузоотправителю в удостоверение факта принятия груза с обязательством доставить его по месту назначения.

Конструктивная гибель - повреждение, при котором застрахованный объект в результате страхового случая фактически не перестает существовать, и не может быть использован по своему первоначальному назначению. Страховое возмещение составляет разницу между страховой суммой и выручкой от реализации испорченной продукции.

Л

Лимит ответственности страховщика - страховая сумма, зафиксированная в страховом полисе. В полисе может быть установлен лимит ответственности страховщика по отдельному страховому риску, по отдельному страховому случаю и т.д.

Лимит страхового возмещения - максимальный размер страхового возмещения по одному страховому случаю, которое может быть самостоятельно выплачено инспекцией государственного страхования или утверждено к выплате вышестоящим страховым органом.

Н

Надбавка (нагрузка) - часть страхового тарифа, несвязанная непосредственно с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм).

Нетто- ставка - основная часть страховых тарифов, предназначенная для формирования ресурсов страховых органов на выплату страхового возмещения и страховых сумм.

Нон - форфетюр - сохранение действия договора при неуплате очередной премии. После того как срок действия полиса (страхования - вклада или страхования всей жизни) позволяет получить выкупную стоимость, полис может быть сохранен, несмотря на неплатежи новых премий при условии, что объем невыплаченных премий с процентом не превышает выкупную стоимость. Неоплаченные премии могут быть оплачены в любое время до того, как полис прекратит свое действие. Это условие различается в разных компаниях, но везде оно призвано защищать интересы страхователя. Если лицо, чья жизнь застрахована, умирает в этот период, то выплачивается вся страховая сумма.

П

Полис - письменный документ установленного образца, выдаваемый страховым обществом лицу или учреждению в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.

Р

Ран - офф - термин, применяемый в тех случаях, когда страховщик не подписывает новый договор страхования, но его обязательства сохраняют силу согласно уже подписанным договорам, продолжающим свое действие. Происходит так называемый "раннинг - офф"

Регрессный иск - право требования страховых органов к лицу (физическому или юридическому), ответственному за причиненный ущерб. В случае гибели имущества но не по вине страхователя органы страхования, выплатившие страховое возмещение, могут предъявить иск в размере уплаченной суммы к лицу, причинившему ущерб или несущему материальную ответственность за него.

С

Страхование карго - страхование грузов, перевозимых автомобильным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.

Страхование каско - страхование средств автомобильного транспорта, не связанное со страхованием перевозимого груза.

Страхование авто-комби - вид комбинированного страхования средств автомобильного транспорта, когда объектами являются сами средства транспорта, багаж, водители пассажиров.

Страхование пассажиров - вид страхования то несчастных случаев, предусматривающий выплату полной или частичной страховой суммы в связи с последствиями несчастного случая, происшедшего с пассажиром в пути,. В России проводится в обязательном порядке.

Страховая оценка - 1) стоимость имущества, принимаемая для страхования; 2) процесс определения стоимости имущества.

Страховая сумма - сумма, отражаемая в страховом полисе и выплачиваемая в случае, если происходит указанное в полисе событие; может быть максимумом обязательств страховщика по договору о возмещении убытков.

Страховое возмещение - сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в покрытие убытков последнего, явившихся следствием предусмотренного договором страхового случая.

Страховой акт - документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину происшедшего страхового случая.

Страховой интерес - юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страховому имуществу. Это означает, что лицо получит доход от сохранения этого имущества или что ему будет нанесен ущерб в случае повреждения такового.

Страховой риск - вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование (гибель имущества, утрата трудоспособности и т.д.).

Страховой случай - фактически происшедшее событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может выплачено страховое возмещение или страховая сумма. В имущественном страховании - это стихийное бедствие, аварии, взрывы и т.д.; в личном - дожитие до обусловленного срока или событие вызвавшее наступление несчастного случая или смерти.

Страховой ущерб - стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Страховщик - организация, проводящая страхование и принимающая на себя обязательство возместить страхователю или другим лицам, участвующим в страховании, ущерб или выплатить страховую сумму.

Страховые тарифы - ставки платежей с единицы страховой суммы за определенный период.

Суброгация - переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Сюрвейер см. Аварийный комиссар.

Т

Транспортное страхование - совокупность видов страхования от опасностей возникающих на различных путях сообщения.

У

Увеличение выплат - предусматривает автоматический рост выплат премии и страховых сумм на определенной основе.

Ф

Франшиза - предусмотренное условиями освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенных размеров. Ф. Используется условная (невывчитаемая) и безусловная (вычитаемая). Устанавливается либо в процентах к страховой сумме, либо в абсолютном размере.

Ч

Частная авария - авария, расходы по возмещению которой несет тот, кто ее потерпел, или тот, на кого возлагается ответственность за нее.

III. Страхование транспортных средств КАСКО

В России этот вид страхования является добровольным.

1. Субъекты транспортного страхования.

Субъектами страховой сделки при страховании транспортных средств могут быть:

- ✓ юридические лица,
- ✓ граждане РФ - физические лица,
- ✓ лица, постоянно проживающие в РФ (иностранцы граждане и лица без гражданства).
- ✓ по мототранспортным средствам - лица, достигшие 16 лет,
- ✓ по другим видам транспортных средств - лица от 18 лет,
- ✓ собственники транспортного средства,
- ✓ лица, взявшие транспортное средство в аренду (напрокат),
- ✓ лица, имеющие официально оформленную доверенность на транспортное средство,

Подобная конкретность уместна в любых правилах страхования.

2. Объекты транспортного страхования.

Объекты транспортного страхования группируются по однородным направлениям.

а) объектами автотранспортного страхования являются:

- ✓ легковые автомобили,
- ✓ грузовые автомобили,
- ✓ грузопассажирские автомобили,
- ✓ микроавтобусы,
- ✓ мотоциклы,
- ✓ мотороллеры,
- ✓ мотоколяски,
- ✓ мотонарты,
- ✓ снегоходы,
- ✓ мопеды всех моделей,
- ✓ тракторы,
- ✓ минитракторы,
- ✓ мотоблоки и т. п.

в) по желанию страхователя объектами транспортного страхования могут быть:

- ✓ водитель и пассажиры,
- ✓ дополнительное оборудование и принадлежности к транспорту, которые не входят в его комплект согласно инструкции завода-изготовителя;
- ✓ багаж.

Не подлежат транспортному страхованию:

- ✓ надувные лодки, изготовленные не под подвесной мотор,
- ✓ имущество, находящееся в багаже:
- ✓ антикварные и уникальные предметы,
- ✓ изделия из драгоценных металлов и камней,
- ✓ предметы религиозного культа,
- ✓ коллекции и картины,
- ✓ рукописи,
- ✓ ценные бумаги, документы, фотоснимки,
- ✓ предметы, не принадлежащие страхователю и членам его семьи, предметы, предназначенные для продажи в связи с занятием индивидуально-трудовой деятельностью.

Примечание: большинство из этих объектов могут быть застрахованы по особым условиям индивидуально.

3. Страховая оценка и объем страховой ответственности по транспортному страхованию.

В России в основном предлагается четыре варианта ответственности по транспортному страхованию на выбор страхователя.

По первому варианту обеспечивается полное покрытие ущерба при любом страховом случае за исключением:

- ✓ повреждения шин при износе протектора, выше допустимого по величине рисунка,
- ✓ технического браке шин,
- ✓ повреждения шин, восстановленных путем наварки протектора.

По второму варианту страхования предусматривается частичное покрытие ущерба в следующих случаях:

- ✓ стихийные бедствия,
- ✓ пожар,
- ✓ взрыв,
- ✓ ДТП (за исключением повреждения шин, если при ДТП автотранспортному средству не причинены другие повреждения),
- ✓ похищение или угон,
- ✓ попытка хищения или угона, включая кражу отдельных частей и деталей.

Третий вариант страхования предусматривает частичное покрытие ущерба в следующих случаях:

- ✓ стихийные бедствия,
- ✓ ДТП (за исключением боя стекол или повреждения шин),
- ✓ хищение (угон).

Четвертый вариант страхования предусматривает частичное покрытие ущерба в случаях:

- ✓ пожар,
- ✓ взрыв,
- ✓ ДТП (за исключение боя стекол или повреждения шин)

Исключения. Страхователям не возмещается ущерб, причиненный транспортным средствам в условиях форс-мажорных обстоятельств:

- ✓ военные действия,
- ✓ введение военного положения,
- ✓ гражданские волнения,
- ✓ радиоактивные заражения.

4. Страховая сумма при страховании транспортных средств

В этом разделе правила страховых компаний совпадают по трем положениям:

Первое. Транспортные средства могут быть застрахованы в размере их действительной стоимости со скидкой на износ, включая стоимость автомобильного или тракторного прицепа, лодочного подвесного мотора.

Второе. Страхование транспортных средств производится, как правило, по системе пропорционального покрытия.

Третье. Допускается страхование транспортного средства по договорной цене.

5. Особенности определения страховых взносов при страховании автомобильного транспорта

Порядок определения размеров страховых взносов может весьма различаться в страховых компаниях.

Можно выделить ряд общих особенностей:

1) Использование франшизы. Размер франшизы выбирает сам страхователь. Размер страхового взноса при франшизе уменьшается.

2) Договор страхования может быть заключен при условии возмещения ущерба без скидки на износ запчастей, деталей и всех принадлежностей, которые подлежат замене в случае их повреждения. В этом случае страхователь должен уплатить дополнительную премию.

3) В договоре может быть предусмотрено условие возмещения стоимости от потери товарного вида автомобиля в результате страховых случаев.

Транспортное страхование предусматривает механизм начисления дополнительной премии при страховании автомобиля без учета скидки на износ или при возмещении стоимости от потери товарного вида автомобиля.

Таблица 1.

Срок эксплуатации автомобиля	Дополнительная премия при	
	страховании без учета скидки на износ	возмещении стоимости от потери товарного вида
до 5 лет	5%	20%
от 5 до 8 лет	10%	15%

от 8 до 12 лет	20%	10%
свыше 12 лет	30%	5%

Правилами могут быть предусмотрены следующие особенности определения размеров страховых взносов при страховании транспортных средств:

- 1) Если страхователь автомобиля имеет патент на перевозку пассажиров или трудовое соглашение на извоз, то премия, исчисленная на общих основаниях, будет увеличена на 50%.
- 2) Если страхователь желает застраховать дополнительное оборудование и предметы багажа, то премия увеличивается в зависимости от страховой суммы, установленной на них.
- 3) При страховании водителя и пассажиров от несчастных случаев премия увеличивается за каждое посадочное место.
- 4) При заключении договора страхования на время перегона транспортного средства премия составит 0,15% от годового размера.
- 5) Постоянные страхователи имеют льготы при страховании автомобилей.

Таблица 2

Срок, в течение которого страхователь не получал страховое возмещение	Предоставляемая скидка с премии
2 года	10%
3 года	15%
4 года	20%
5 и более лет	30%

- б) Страхователь, заключавший договор страхования три года подряд, имеет льготный месячный срок для заключения нового договора (на четвертый год) с момента окончания действия предыдущего договора.

б) Определение ущерба и страхового возмещения при страховании транспортных средств

Напомним, что добровольное страхование транспортных средств осуществляется по пропорциональной системе покрытия.

При уничтожении (гибели) транспортного средства общий ущерб определяется по той же формуле, что и для имущественного страхования:

$$У = Д - И + С - О \quad (1)$$

При повреждении транспортного средства ущерб складывается из затрат на:

- 1) запасные части, необходимые для ремонта (по государственным розничным ценам),
- 2) затраты страхователя на пресечение распространения ущерба для застрахованного транспортного средства и на приведение его в порядок, удобный для транспортировки до места ремонта,
- 3) транспортировка до места ремонта,
- 4) ремонтные работы,
- 5) за минусом стоимости деталей, пригодного для дальнейшего использования (с учетом их износа)

Тогда ущерб можно оценить по формуле:

$$У = Д - И + З + ПРУ + Т + РР - О \quad (2)$$

где: З - это затраты на запчасти, необходимые для ремонта,

ПРУ - затраты на пресечение распространения ущерба,

Т - затраты на транспортировку до места ремонта,

РР - затраты на ремонтные работы,

О - стоимость деталей, пригодных для дальнейшего использования.

При частичном повреждении транспортного средства дополнительно составляется смета на ремонт. Она составляется либо страховщиком, либо приглашенным специалистом, либо предприятием по ремонту транспортных средств. Смета составляется на основании цен, действовавших на день страхового случая.

Ущерб и страховое обеспечение в связи с травмами и гибелью застрахованных пассажиров и водителя исчисляется на основе правил страхования от несчастных случаев.

При гибели транспортного средства оформляются документы:

- * страховой акт и приложения к нему,
- * документы ГАИ,
- * документы милиции,
- * документы государственного пожарного надзора,
- * документы следственных органов,
- * документы суда,
- * документы других органов.

Эти документы подтверждают факт, причины и обстоятельства страхового случая. Только на основе этих документов страховщик начинает определять ущерб.

Практическая работа №2. Правила КАСКО

Задание 1: Изучить Правила добровольного страхования средств наземного транспорта. В ходе изучения составить 15-20 вопросов, зафиксировать правильные ответы со ссылками на конкретный раздел и пункт Правил. Следует формулировать наиболее сложные и конкретные вопросы. Приветствуется форма тестовых вопросов с перечислением вариантов ответов, а также форма условий небольших задач.

Расчетное время – 45 минут аудиторной работы. Завершить выполнение задания самостоятельно дома.

Ролевая игра: группа студентов разбивается на «страхователей» и «страховых агентов». Страхователи задают вопросы страховым агентам. Агенты при ответе на вопросы могут пользоваться Правилами. При формулировании ответа необходимо назвать номер раздела и пункта Правил, иначе ответ считается неполным.

Варианты вопросов:

№ п/п	Вопрос	Варианты ответов	Правильный ответ	№ п/п Правил
1.	Будет ли принято на страхование ТС, имеющее механические повреждения на 30% поверхности?			
2.	Будет ли нарушением условий договора установка страхователем противоугонной системы в течение 10 дней?			
3.	Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то устанавливается франшиза:.			
4.	Договором определена страховая сумма 700 тыс.руб. при фактической стоимости имущества 500 тыс.руб. Будет действителен договор?			
5.	Договором определена страховая сумма 400 тыс.руб. при фактической стоимости имущества 600 тыс.руб. Ущерб составил 90 тыс.руб. Какое возмещение получит страхователь?			
6.	Страхователь при заключении договора КАСКО уплатил страховую премию в размере 84 тыс.руб. Через 6 месяцев страховщик потребовал доплату в связи с внесением в полис молодого водителя. Будет ли возвращена страхователю ранее оплаченная премия в случае его отказа доплатить взнос?			
7.	При наступлении страхового события страхователь обязан письменно уведомить страховщика в течение:			
8.	Ущерб составил 4% от страховой суммы. Возможен вариант получения возмещения без предоставления документов из компетентных органов?			
9.	Если затраты на восстановление ТС составляют 60% от действительной стоимости, то считается ли данный случай полной конструктивной гибелью ТС?			
10.	Срок принятия страховщиком решения о выплате по риску «Угон» составляет:			

ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЗАЩИТА-59»
(ОСАО «Защита-59»)

Утверждено
Приказом ОСАО «Защита-59»
от 17 августа 2016г. №296.

Генеральный директор
Дмитриенко Т.В.

Правила № 001

добровольного страхования средств наземного транспорта

г. Пермь

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила приняты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании, содержат условия, на которых ОСАО «Страховая компания «Защита-59», именуемая в дальнейшем «Страховщик», заключает договоры страхования.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение Правил.

1.2. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

1.3. Территория действия договора страхования (страхового полиса) - Российская Федерация. Договором страхования (страховым полисом) может быть предусмотрена иная территория.

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.4. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением ТС и дополнительным оборудованием, установленным на нем.

1.5. На страхование принимаются технически исправные, не имеющие значительных механических и коррозионных повреждений ТС, допущенные к эксплуатации на дорогах общего пользования, находящиеся на учете (подлежащие постановке на учет) в компетентных государственных органах, уполномоченных осуществлять регистрацию ТС.

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

1.7. При страховании риска «Угон» ТС должны быть оборудованные исправной противоугонной системой в соответствии с требованиями Страховщика. ТС, не отвечающие требованиям Страховщика по установке противоугонной системы могут приниматься на страхование при наличии обязательства Страхователя установить на ТС требуемую противоугонную систему в течение 7 дней с момента начала действия Договора страхования (страхового полиса). При невыполнении Страхователем такого обязательства Страховщик вправе отказаться от Договора страхования или выплатить страховое возмещение по риску «Угон» в размере 50% от страховой суммы, указанной в Договоре страхования (страховом полисе).

1.8. ТС по риску «Угон» принимаются на страхование только при наличии всех предусмотренных заводом-изготовителем комплектов оригинальных ключей. При отсутствии одного из комплектов оригинальных ключей ТС могут приниматься на страхование при наличии обязательства Страхователя поменять замки, в т.ч. замок зажигания и противоугонной системы (для ТС, которые оборудованы штатной противоугонной системой) в течении 7 дней с момента начала действия Договора страхования (страхового полиса). При невыполнении Страхователем такого обязательства Страховщик вправе отказаться от Договора страхования или выплатить страховое возмещение по риску «Угон» в размере 30% от страховой суммы, указанной в Договоре страхования (страховом полисе).

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, признанное Страховщиком с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страхование ТС проводится от следующих рисков:

3.2.1. **"УЩЕРБ"** - повреждение или полная гибель (уничтожение) ТС (его частей) в результате:

- дорожно-транспортного происшествия (ДТП) в трактовке этого понятия действующими Правилами дорожного движения

- пожара, взрыва, удара молнии;

- повреждения животными;

- падения какого-либо предмета (в том числе повреждения обломками летательных объектов и аппаратов);

- стихийных бедствий;

- противоправных действий третьих лиц (кроме кражи, грабежа, разбоя, угона).

3.2.2. **"УГОН"** – хищение ТС или его частей в результате кражи, грабежа, разбоя, угона (в трактовке этих понятий уголовным законодательством РФ).

На страхование по риску «Угон» принимаются ТС зарегистрированные в органах ГИБДД, оборудованные противоугонными системами в соответствии с требованиями Страховщика и при наличии всех комплектов оригинальных ключей замка зажигания, выданных заводом-изготовителем. Если на момент заключения Договора ТС не зарегистрировано в органах ГИБДД, не оборудовано соответствующей противоугонной системой, то ответственность Страховщика по риску «Угон» составляет 50% от страховой суммы. В Полисе Страховщик делает соответствующую запись.

3.2.3. **"ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ"** - хищение, повреждение, уничтожение дополнительного оборудования (ДО) застрахованного ТС в результате событий, перечисленных в п.п. 3.2.1. и 3.2.2.

Страхование по риску "ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ" производится при условии страхования самого ТС. При этом ДО считается застрахованным на случай наступления тех же событий, что и ТС. Если ТС застраховано по риску "УЩЕРБ", то не является страховым случаем хищение ДО в результате хищения самого ТС.

3.3. Перечень страховых рисков определяется по соглашению сторон и указывается в Договоре страхования (страховом полисе).

3.4. Не возмещается вред, причиненный вследствие:

3.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.4.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.4.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.4.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.4.5. Умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, лиц, допущенных к управлению ТС

3.5. Не являются страховыми случаями события, вызвавшие причинение ущерба по причине:

3.5.1. Уничтожения (повреждения) ТС (ДО) во время погрузки (выгрузки) ТС, перевозки его морским, железнодорожным и другими видами транспорта, а также при буксировке.

3.5.2. Естественного износа застрахованного ТС вследствие его эксплуатации.

3.5.3. Хищения, повреждения, уничтожения комплекта инструментов, аптечки, огнетушителя, знака аварийной остановки, стационарных противоугонных средств, если последние не были установлены заводом-изготовителем или не были застрахованы как ДО.

3.5.4. Хищения, повреждения, уничтожения застрахованной автомагнитолы со съемной передней панелью или передней панели, если передняя панель была оставлена в застрахованном ТС.

3.5.5. Хищения чехла для наружного запасного колеса, государственных регистрационных знаков или фирменных эмблем застрахованного ТС.

3.5.6. Отказа, поломки деталей, узлов и агрегатов застрахованного ТС в результате его эксплуатации, в том числе вследствие попадания во внутренние полости агрегатов посторонних предметов и веществ (гидроудар и т.п.), если это не вызвало других повреждений.

3.5.7. Угона, кражи застрахованного ТС вместе с оставленными в нем свидетельством о регистрации ТС и (или) паспортом ТС и (или) ключами ТС (кроме случаев разбойного нападения).

3.5.8. Повреждения имущества, находившегося в застрахованном ТС в момент страхового события.

3.5.9. Кражи и повреждения деталей ТС после наступления страхового события.

3.5.10. Повреждения (уничтожения) шин, колесных дисков, декоративных колпаков колес при движении ТС, если при этом ТС не получило повреждений элементов кузова.

3.5.11. Повреждения или хищения тента — при страховании грузовых автомобилей, грузовых модификаций легковых автомобилей, прицепов и полуприцепов.

3.6. Не признаются страховыми случаями страховые события, которые привели к повреждению (утрате) застрахованного ТС, если они произошли в результате:

3.6.1. Умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, лица, допущенного к управлению застрахованным ТС по договору страхования (страховому полису), пассажира застрахованного ТС при совершении или попытке совершения вышеуказанными лицами преступления;

3.6.2. Управления застрахованным ТС лицом:

3.6.2.1. не допущенным к управлению застрахованным ТС по договору страхования (страховому полису);

3.6.2.2. Не имеющим водительского удостоверения (или документа, его заменяющего) на право управления ТС соответствующей категории;

3.6.2.3. Не имеющим доверенности на право управления застрахованным ТС или путевого листа;

3.6.2.4. Находившимся в состоянии алкогольного (наркотического, токсического) опьянения или под воздействием препаратов, применение которых противопоказано при управлении ТС, а также если водитель застрахованного ТС скрылся с места ДТП или отказался пройти медицинское освидетельствование (экспертизу);

3.6.3. Использования застрахованного ТС в соревнованиях, испытаниях или для обучения вождению;

3.6.4. Сдачи застрахованного ТС в лизинг, аренду, прокат или залог без письменного согласия Страховщика;

3.6.5. Нарушения Страхователем или лицом, допущенным к управлению застрахованным ТС по Договору страхования (страховому полису), правил эксплуатации

транспортных средств, в том числе: использование технически неисправного ТС, использование ТС, не прошедшего Государственный технический осмотр, а также нарушения правил пожарной безопасности, правил перевозки и хранения огнеопасных и взрывоопасных веществ и предметов, требований безопасности при перевозке грузов (согласно Правилам дорожного движения);

3.6.6. Пожара или взрыва при погрузке, выгрузке или перевозке горючих или взрывоопасных веществ и предметов в не предназначенном для таких целей застрахованном ТС.

3.7. По всем рискам не подлежат возмещению: моральный ущерб, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные и коммерческие потери, убытки и расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), как то: штрафы, командировочные расходы, потери, связанные со сроками поставки товаров и производства услуг и т.п.

СТРАХОВАЯ СУММА

3.8. Страховой суммой является денежная сумма, установленная Договором страхования (страховым полисом), в пределах которой при наступлении страхового события Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

3.9. Размер страховой суммы определяется по соглашению Страховщика со Страхователем, но не более действительной стоимости страхуемого имущества.

3.10. Действительной стоимостью считается стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования (страхового полиса), учитывающая цену завода-изготовителя, износ, техническое состояние и другие характеристики ТС.

3.11. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования (страховом полисе) превышает действительную стоимость (страховую стоимость), договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

3.12. Если в Договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма ниже действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества, то размер страхового возмещения определяется пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше действительной стоимости.

3.13. Страховая сумма в Договоре страхования (страховом полисе) устанавливается по каждому риску.

3.14. Страховые суммы в Договоре страхования (страховом полисе) устанавливаются в рублях. По соглашению сторон в Договоре страхования (страховом полисе) может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой является страховая сумма в рублях (страхование "в эквиваленте").

3.15. В период действия Договора страхования (страхового полиса) Страховщиком применяются следующие нормы износа застрахованного ТС и ДО:

-для ТС первого года эксплуатации:

за первый месяц 5%, за второй месяц - 3%, за третий и каждый последующий месяц -1%, в целом за год- 18%;

-за второй год и следующие годы эксплуатации

0,84% за один месяц, в целом 10 % в год.

При этом неполный месяц действия Договора страхования (страхового полиса) учитывается как полный.

4.9 Страховая сумма (по соответствующему объекту страхования) после выплаты страхового возмещения уменьшается на размер произведенной выплаты (если иное не предусмотрено договором страхования или страховым полисом). Страхователь вправе восстановить размер страховой суммы путем заключения дополнительного соглашения к действующему Договору страхования на оставшийся срок его действия с оплатой дополнительной страховой премии.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования (страховым полисом).

5.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, с учетом страховой суммы, страховых рисков, характеристики ТС, условий и особенностей его эксплуатации, периода страхования, иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового события и величину возможного ущерба.

5.3. Оплата страховой премии может производиться единовременно или в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются Договором страхования (страховым полисом). При этом Страхователь обязан оплатить каждую часть страховой премии не позднее сроков, указанных в Договоре страхования (страховом полисе).

5.4. При заключении Договора страхования на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно. Договором страхования может быть предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку.

5.5. Страховая премия или первый ее взнос (при уплате в рассрочку) уплачивается Страхователем (или по его поручению иным любым лицом) в течение 5-ти банковских дней с даты подписания Договора страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичном расчете – день поступления денежных средств на счет Страховщика;

- при наличной оплате – день уплаты премии (первого страхового взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика или представителю Страховщика.

По соглашению сторон Страхователю может быть предоставлена отсрочка по уплате страховой премии.

5.6. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия и страховые взносы указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ установленному для данной валюты на дату уплаты, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.7. В случае неуплаты страховой премии (при единовременной оплате) или ее первого взноса (при оплате в рассрочку) в установленный Договором страхования (страховым полисом) срок, Договор (страховой полис) является не вступившим в силу.

5.8. В случае неуплаты очередного страхового взноса в оговоренные Договором страхования сроки действие Договора прекращается, уплаченные страховые взносы страхователю не возвращаются, если иное не предусмотрено Договором страхования. По соглашению сторон прекращенный Договор может быть восстановлен при условии уплаты очередного взноса и предъявления ТС Страховщику для осмотра. Срок действия Договора

при этом не продлевается и Страховщик не несет ответственности по убыткам, произошедшим в период с момента прекращения Договора до момента его восстановления, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.9. Если Договором страхования (страховым полисом) предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку и к моменту наступления страхового случая страховая премия будет внесена не в полном объеме, то Страхователь обязан досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии. При этом Страховщик вправе удержать неоплаченную часть премии из суммы страхового возмещения.

5.10. По Договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

Срок страхования	15 дней	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	От 10 мес. до 1 года,
% от годовой премии	20	30	40	50	60	65	70	80	90	95	100

При определении размера страховой премии по договорам со сроком мене 1 года определяется число месяцев использования ТС. При этом неполный месяц считается за полный.

ФРАНШИЗА

5.11. В Договоре страхования по соглашению сторон может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза (невозмещаемый убыток).

5.11.1. При установлении условной франшизы не возмещается убыток, не превышающий размер франшизы, но возмещается убыток полностью, если его размер превышает размер франшизы.

5.11.2. При установлении безусловной франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом франшизы.

5.12. Размер франшизы определяется по соглашению сторон при заключении Договора страхования (страхового полиса).

5.13. Если в Договоре страхования (страховом полисе) не указан вид франшизы, считается, что установлена безусловная франшиза.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя.

Все сведения, указанные Страхователем в заявлении на страхование имеют существенное значение для определения страхового риска. Страхователь также сообщает обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении страхуемых объектов.

7.1.2. К заявлению на страхование, по требованию Страховщика, прикладываются копии паспорта транспортного средства, свидетельства о регистрации, доверенности или договора

аренды, а также документы, подтверждающие стоимость ТС на момент заключения Договора страхования.

7.2. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право проводить осмотр ТС, подлежащего страхованию, и составлять акт осмотра ТС. В акте осмотра указывается комплектация ТС и имеющиеся повреждения ТС на момент заключения Договора страхования. За повреждения и отсутствующие детали (узлы), выявленные на момент заключения Договора страхования при проведении осмотра ТС, страховщик ответственности не несет.

7.3. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления одного документа (Договора страхования), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.4. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право оговорить конкретные условия хранения в ночное время суток принимаемого на страхование ТС.

7.5. Заявление Страхователя на страхование и акт осмотра ТС являются неотъемлемыми частями Договора страхования (страхового полиса). Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, то Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных гражданским законодательством РФ либо отказать Страхователю в выплате страхового возмещения.

7.6. В случае утери Договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат.

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иное, заключается сроком на один год.

8.2. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иного, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии (первой ее части), но не ранее даты указанной в Договоре страхования (страховом полисе) и прекращается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре (страховом полисе), как дата его окончания.

8.3. Договор страхования (страховой полис) прекращается в случаях:

8.3.1. Истечения срока его действия.

8.3.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме.

8.3.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные в Договоре страхования сроки.

8.3.4. Принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным.

8.3.5. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом.

8.3.6. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

8.3.7. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.4. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия Договора страхования за вычетом затрат, понесенных в процессе действия Договора (расходы на ведение дел) согласно структуры действующей тарифной ставки. Если Договором страхования не предусмотрен другой порядок возврата неиспользованной части страховой премии.

Страховая премия не подлежит возврату, если в течение срока действия договора страхования Страховщиком были произведены страховые выплаты. Договором страхования может быть предусмотрено иное.

8.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 8.4 настоящих Правил. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если Договором страхования не предусмотрено иное. О намерении досрочного прекращения Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно уведомить Страховщика не менее чем за 15 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования (страхового полиса), если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрен иной срок.

8.6. В случаях, предусмотренных в п.8.4 и п.8.5 настоящих Правил, ответственность Страховщика по досрочно прекращенному Договору страхования (страховому полису) заканчивается в 24:00 час. дня, указанного в соответствующем заявлении или дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования не указана.

ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее чем в 3-дневный срок в письменном виде сообщить Страховщику о значительных изменениях в условиях эксплуатации и использования ТС.

9.2. Значительными изменениями условий эксплуатации и использования ТС считаются

такие изменения, которые существенно влияют на увеличение страхового риска, а именно:

- смена собственника, владельца ТС;
- передача ТС в аренду, прокат или залог;

- выдача доверенностей на право управления и использования ТС третьим лицам, снятие с учета, либо перерегистрация в ГИБДД;
- изменение места и (или) условий хранения (стоянки) ТС;
- замена кузова, двигателя, шасси, установка ДО;
- снятие, замена или неисправность противоугонных систем;
- утеря или кража регистрационных документов на застрахованное ТС, ключей от ТС, пультов управления сигнализацией, регистрационных (номерных) знаков;
- значительное повреждение или уничтожение ТС, вызванное не страховым случаем и др. изменения, существенно влияющие на увеличение страхового риска.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования (страхового полиса) и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования (страхового полиса) и доплаты страховой премии, Договор страхования (страховой полис) считается расторгнутым, ранее оплаченной страховая премия не возвращается.

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия Договора страхования проверять состояние и условия эксплуатации застрахованного ТС.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр;

10.1.2. При заключении договора страхования выдать Страхователю страховой полис или иной документ установленной формы с приложением настоящих Правил

10.1.3. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.1.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, произвести выплату страхового возмещения в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и/или договором страхования (страховым полисом).

10.2. Страховщик имеет право:

10.2.1. Проверять предоставляемую Страхователем (Выгодоприобретателем), иными лицами информацию, а также выполнение Страхователем настоящих Правил страхования и условий договора страхования (страхового полиса).

10.2.2. При заключении Договора страхования проводить осмотр ТС, подлежащего страхованию.

10.2.3. Требовать от Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица информацию, необходимую для установления факта страхового случая, обстоятельств его возникновения;

10.2.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события, запрашивать необходимые сведения у правоохранительных органов и других учреждений,

предприятий и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового события.

10.2.5. Участвовать в переговорах с третьими лицами, пострадавшими в результате использования Страхователем застрахованного ТС, с целью урегулирования претензий.

10.2.6. На досрочное прекращение Договора страхования в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в случае нарушения Страхователем, Выгодоприобретателем, лицом, допущенным к управлению ТС по Договору страхования (страховому полису), условий Договора (страхового полиса) и/ или настоящих Правил;

10.2.7. Отказать в выплате страхового возмещения в случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования.

10.2.8. Отказать в выплате страхового возмещения в случае непредъявления Страховщику поврежденного ТС для осмотра до проведения ремонта;

10.2.9. В случае обнаружения похищенного ТС, за которое было выплачено страховое возмещение, потребовать от Страхователя возврата полученной суммы страхового возмещения или передачи прав собственности на данное ТС в свою пользу (в пользу назначенного Страховщиком лица).

10.3. Страхователь обязан:

10.3.1. Соблюдать и выполнять условия Договора страхования (страхового полиса).

10.3.2. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, а также о всех заключенных или заключаемых Договорах в отношении данного ТС;

10.3.3. Ознакомить Выгодоприобретателя и лиц, допущенных к управлению ТС, с требованиями настоящих Правил.

10.3.4. Своевременно и в полном объеме уплатить установленную страховую премию (взносы) согласно условиям Договора страхования (страхового полиса).

10.3.5. Предоставить Страховщику возможность беспрепятственно провести осмотр застрахованного ТС и ознакомиться с условиями его эксплуатации.

10.3.6. В период действия Договора незамедлительно извещать Страховщика о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение степени риска. Значительными признаются изменения, оговоренные в п.9.2. настоящих Правил.

10.3.7. Соблюдать общепринятые правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации ТС, обеспечивать его сохранность.

10.3.8. Совершать другие действия, предусмотренные Договором страхования (страховым полисом) и настоящими Правилами.

10.4. При наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

10.4.1. Незамедлительно предпринять все разумные и доступные меры для уменьшения возможных убытков, предотвратить дальнейшее повреждения ТС и устранить причины, способствующие возникновению дополнительного ущерба;

10.4.2. Незамедлительно заявить о происшествии в органы власти, уполномоченные законом расследовать данное происшествие, в частности:

- при ДТП - в ГИБДД,
- при хищении ТС и повреждении в результате противоправных действий третьих лиц - в органы внутренних дел;
- при пожаре - в службу противопожарной охраны;
- в другие компетентные органы

10.4.3. Незамедлительно (как только стало известно Страхователю) уведомить Страховщика или его представителя любым доступным способом, например, по указанным в страховом полисе телефонам, о месте, времени и обстоятельствах страхового события.

10.4.4. Уведомить Страховщика в письменном виде по установленной форме в течение 3-х рабочих дней о наступлении страхового события;

10.4.5. Представить Страховщику документы из соответствующих компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового события. Данные документы Страхователь должен предоставить не позднее 3-х рабочих дней с момента их получения в компетентных органах.

10.4.6. Сохранить и предъявить Страховщику для осмотра поврежденное ТС (ДО) до его ремонта или остатки от него, а также поврежденные части, детали ТС или остатки от них и согласовать со Страховщиком дальнейшие действия по урегулированию убытка, в том числе и место проведения восстановительного ремонта;

10.4.7. При обнаружении скрытых повреждений и дефектов до их устранения известить об этом Страховщика для составления им дополнительного акта осмотра;

10.4.8. Незамедлительно в разумный срок сообщить Страховщику, если похищенное застрахованное ТС найдено и возвращено Страхователю, или если Страхователю стало известно местонахождение похищенного застрахованного ТС;

10.4.9. Возвратить Страховщику полученное страховое возмещение за похищенное ТС, если оно найдено и возвращено Страхователю (если ТС найдено в поврежденном виде, то Страхователю впоследствии возмещается причиненный ущерб) или обеспечить передачу права собственности на возвращенное ТС пользу Страховщика или назначенного им лица. Затраты по снятию ТС с учета в ГИБДД несет Страхователь.

10.4.10. Предъявить Страховщику все имеющиеся документы и материалы, необходимые для определения размера ущерба;

10.4.11. Совершать все необходимые действия (выдать доверенность, заключать договор поручения, уступки прав требования) на основании которых Страховщик может получать все необходимые сведения, касающиеся застрахованного ТС в компетентных органах;

10.4.12. Совершать другие действия, предусмотренные договором страхования (страховым полисом) и настоящими Правилами.

10.5. Перечень документов и материалов, предоставляемых Страхователем Страховщику для получения страхового возмещения:

10.5.1. При наступлении страхового события по риску «Угон» страхователь обязан предоставить:

- Оригинал договора страхования (страхового полиса);
- Письменное уведомление о страховом событии
- Оригиналы документов на ТС - паспорт ТС и свидетельство о регистрации ТС;
- Полный комплект оригинальных ключей;
- Полные комплекты пультов управления, брелоков, карточек - активных и пассивных активаторов всех электронных и электронно-механических противоугонных систем, всех ключей от механических противоугонных устройств, которыми оснащено застрахованное ТС;
- доверенность, договор аренды, др. основания использования и распоряжения ТС;
- справку из отделения милиции (ОВД) с указанием даты и времени обращения Страхователя по поводу хищения застрахованного ТС;
- постановление о возбуждении уголовного дела по факту хищения застрахованного ТС (его заверенную копию) или справку с указанием номера уголовного дела, даты возбуждения и статьи Уголовного Кодекса РФ.

10.5.2. При наступлении страхового события по риску «Ущерб» страхователь обязан предоставить:

- Оригинал договора страхования (страхового полиса);
- Письменное уведомление о страховом событии
- Документы на ТС - паспорт ТС и свидетельство о регистрации ТС;
- Водительское удостоверение, документ удостоверяющий личность водителя, находившегося за рулем в момент наступления страхового события;
- Талон о прохождении ТС государственного технического осмотра.
- Доверенность, договор аренды, др. основания использования и распоряжения ТС
- документы из компетентных органов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры) подтверждающие страховое событие в которых указаны:
 - место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия;
 - описание застрахованного ТС (марка, модель, регистрационный номер);
 - перечень полученных повреждений и перечень утраченных частей ТС (при их утрате);
 - сведения об участниках ДТП, степень их вины (если вина установлена);
 - сведения об освидетельствовании участников ДТП на состояние опьянения;
 - другие сведения, необходимые Страховщику для принятия решения о выплате страхового возмещения.

Предоставление документов из компетентных органов, подтверждающих наступление страхового случая не обязательно при повреждении стекол кузова, приборов внешнего освещения, зеркал.

Страховщик имеет право (но не обязан) произвести выплату страхового возмещения без предоставления документов из компетентных органов при незначительном повреждении кузова, лакокрасочного покрытия, антенны, декоративных элементов кузова (молдингов, эмблем) в случае, если размер ущерба не превышает 5% от страховой суммы, указанной в Договоре страхования.

7.7. Страховщик, после получения от Страхователя заявления о наступлении страхового события и других документов, указанных в п.10.5., обязан:

- 7.7.1. Принять уведомление от Страхователя о наступлении страхового события;
- 7.7.2. Произвести осмотр поврежденного ТС;

7.7.3. Составить акт осмотра поврежденного ТС;

7.7.4. Произвести выплату страхового возмещения или отказать в выплате в сроки, определенные настоящими правилами. Отказ должен быть мотивированный и в письменной форме.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА, ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

11.1. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с условиями Договора страхования после определения причин страхового события и размера ущерба.

11.2. Размер страхового возмещения определяется исходя из стоимости восстановления ТС. В затратах на восстановление учитываются расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления), а также расходы на оплату работ по ремонту.

11.3. Размер затрат определяется:

- на основании калькуляции Страховщика или соответствующей экспертной организацией по согласованию со Страховщиком;
- на основании счета (заказ - наряда, калькуляции) подтверждающего затраты восстановительного ремонта ТС на станции технического обслуживания автомобилей (СТОА), по направлению Страховщика или на СТОА по согласованию со Страховщиком;
- на основании счета (заказ - наряда, калькуляции) подтверждающего затраты восстановительного ремонта ТС на СТОА по выбору Страхователя. В этом случае Страхователь обязан представить Страховщику оригинал счета (заказ – наряда, калькуляцию ремонта).

11.4. Конкретный вариант восстановительного ремонта определяется Страхователем и Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе).

11.5. Договором страхования (страховым полисом) может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в размере стоимости восстановительного ремонта поврежденного ТС с учетом износа частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительном ремонте.

11.6. В размер ущерба также включаются расходы:

- связанные с устранением вызванных страховым случаем скрытых повреждений, выявленных в процессе ремонта ТС и согласованных со Страховщиком.
- направленные на уменьшение убытков, если такие расходы были разумны и необходимы или производились по распоряжению Страховщика. Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.7. К восстановительным расходам не относятся расходы:

- а) по улучшению и модернизации ТС;
- б) по ремонту (замене) частей и деталей ТС вследствие их износа, технического брака;
- в) по гарантийному ремонту и техническому обслуживанию ТС;
- г) по устранению несогласованных в установленном порядке со Страховщиком скрытых дефектов;

В любом случае Страховщик не оплачивает надбавки за срочный ремонт.

11.8. Возмещению подлежит стоимость замены и ремонта только тех узлов и деталей, повреждение которых вызвано страховым случаем. При этом замена поврежденных деталей и узлов застрахованного ТС производится при условии, что они путем восстановительного ремонта не могут быть приведены в состояние, годное для дальнейшего использования, либо если этот ремонт экономически нецелесообразен, так как его стоимость превышает общую стоимость замены (с учетом стоимости деталей, расходных материалов и работ).

11.9. При полной конструктивной гибели (уничтожении) или хищении ТС размер страхового возмещения определяется в размере страховой суммы за вычетом износа и ранее проведенных выплат.

11.10. При полной конструктивной гибели (уничтожении) застрахованного ТС выплата страхового возмещения по соглашению Страхователя со Страховщиком производится за вычетом стоимости остатков, годных к реализации либо в полном объеме после передачи остатков поврежденного ТС Страховщику.

11.11. Под полной конструктивной гибелью (уничтожением) ТС понимаются случаи когда затраты по его восстановлению превышают 75 % от страховой суммы, установленной Договором страхования (страховым полисом)

11.12. В случае выплаты страхового возмещения при хищении или при полной конструктивной гибели (уничтожении) ТС действие Договора прекращается, возврат страховой премии по другим застрахованным рискам не производится.

11.13. Для получения страхового возмещения Страхователь должен подать письменное заявление о страховой выплате. К заявлению должны быть приложены документы и материалы, указанные в п. 10.5.

11.14. Страховщик должен провести осмотр поврежденного ТС в течение 5 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов и материалы, указанные в п. 10.5., если иной срок не согласован Страховщиком со Страхователем. В случае, если Страховщиком в установленные сроки осмотр проведен не будет, Страхователь имеет право самостоятельно организовать осмотр и оценку поврежденного ТС в организации, согласованной со Страховщиком.

11.15. При наличии других участников ДТП или лиц, виновных в повреждении застрахованного ТС (если они установлены), осмотр проводится при предоставлении Страхователем документально подтвержденных данных о других участниках ДТП (виновных лицах), достаточных для их вызова на осмотр. При этом дата осмотра назначается с учетом времени, необходимого для вызова на осмотр всех заинтересованных лиц.

11.16. Время и место осмотра согласовываются сторонами. Если повреждения, причиненные застрахованному ТС в результате страхового события не препятствуют его участию в дорожном движении, Страхователь обязан представить застрахованное ТС к месту расположения экспертной службы Страховщика.

11.17. Страховщик после получения всех запрошенных документов и проведения осмотра ТС составляет акт о страховом случае, на основании которого осуществляет выплату страхового возмещения либо направляет письменное извещение о полном или частичном отказе в выплате с указанием причин отказа в течение:

-30 дней по риску «Угон» и при полной гибели ТС;

-15 дней по рискам «Ущерб» и «Дополнительное оборудование».

11.18. Если выплата страхового возмещения, отказ в выплате или изменение его размера зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу, либо делу об административном правонарушении, срок выплаты может быть продлен до окончания указанного производства или вступления в силу решения суда.

11.19. Выплата страхового возмещения по риску «Угон» производится после передачи Страховщику всех документов и предметов, перечисленных в п. 10.5.1. настоящих

Правил страхования, а также заключения соглашения между Страхователем и Страховщиком о действиях сторон в случае, если похищенное застрахованное имущество будет найдено.

11.20. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страховое событие по риску «Угон» в ночное время суток произошло не с места хранения ТС, указанного в Договоре страхования (страховом полисе) в качестве места хранения ТС в ночное время суток.

11.21. Страховщик имеет право выплатить страховое возмещение по риску «Угон» в размере 50% от страховой суммы, указанной в Договоре страхования (страховом полисе), если ТС не поставлено на учет в компетентные государственные органы, уполномоченные осуществлять регистрацию ТС, а также после истечения срока действия свидетельства о регистрации застрахованного ТС.

11.22. При признании Страховщиком ТС полностью уничтоженным выплата страхового возмещения производится после снятия ТС с учета в органах ГИБДД, передачи Страховщику регистрационных документов на ТС, полных комплектов ключей и обеспечения передачи прав собственности на данное ТС или на его остатки в пользу Страховщика или назначенного им лица.

11.23. Страховщик, выплативший страховое возмещение за поврежденное имущество оставляет за собой право потребовать от Страхователя передать в собственность Страховщика поврежденные и/или замененные части (детали), узлы, агрегаты, предметы.

11.24. Если в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством, обнаружится обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, то он обязан вернуть Страховщику полученную сумму.

11.25. Если Страхователь заключил договоры страхования ТС с несколькими страховыми организациями (двойное страхование), то при наступлении страхового случая ему выплачивается Страховщиком страховое возмещение пропорционально отношению страховой суммы по заключенному им Договору к общей страховой сумме по данному риску по всем заключенным Страхователем договорам страхования указанного ТС.

ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

12.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит, в пределах выплаченной суммы, право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб в соответствии с действующим законодательством.

12.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

12.3. В случаях, когда Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. В случае возникновения споров между Страховщиком и Страхователем по вопросам исполнения договора страхования (страхового полиса), заключенного на основании настоящих Правил страхования стороны разрешают их путем переговоров.

13.2. Споры и претензии, связанные со страхованием, по которым соглашение путем переговоров не будет достигнуто, разрешаются в соответствии с законодательством РФ.

13.3. Требования по выплате страхового возмещения могут быть предъявлены в пределах сроков исковой давности.

Практическая работа №3. Тарифное руководство КАСКО

Шаг 1. Объяснение материала

Вопросы к обсуждению:

- 1.1. Общие характеристики страховых продуктов
- 1.2. Объекты страхования или что можно застраховать?
- 1.3. Ограничения по принятию на страхование ТС
- 1.4. Участники страховых отношений
- 1.5. Принимаемые на страхование риски и исключения
- 1.6. Расчетная формула для определения страхового тарифа
- 1.7. Порядок определения базового тарифа
- 1.8. Порядок расчета показателей и поправочных коэффициентов

Задача 1

Рассчитать стоимость полиса КАСКО и комиссионное вознаграждение агента при условии, что договор заключается по программе «Универсал». Автомобиль ВАЗ 2110, куплен в автосалоне. ПУ отсутствует. Безусловная франшиза 3%. Страховые риски: ущерб и угон. Автомобиль используется в личных целях. Договором предусмотрена единовременная оплата, ранее договор не заключался. Договор заключается на страховую сумму 200 тыс. руб. Договор вступает в действие с момента оплаты полиса. Договором не предусмотрено ограничение по количеству и стажу лиц, допущенных к управлению автомобилем. Договором предусмотрены выплаты по калькуляции страховщика с учетом износа деталей. Дополнительное оборудование застраховано на сумму 20 тыс. руб. КВ агента составляет 20%.

Ответ:

- 1) Страховая премия по договору КАСКО равна 20460 руб.
- 2) Комиссионное вознаграждение агента равно 4062 руб.

Контрольная работа №1. Расчет тарифа по договору КАСКО

ВАРИАНТ 1

1) Рассчитать стоимость полиса КАСКО при условии, что договор заключается по программе «Универсал». Автомобиль Hyundai Gets, выпуск 2013г. Установлена дополнительное к сигнализации механическое ПУ. Безусловная франшиза 3%. Страховые риски: ущерб и угон. Автомобиль используется в личных целях. Оплата договора в рассрочку поквартально равными платежами. Пролонгация безубыточного договора на третий год. Договор заключается на полную стоимость автомобиля 450 тыс. руб. Договор вступает в действие с момента оплаты полиса. К управлению автомобилем допущен собственник (возраст 28 лет, стаж 9 лет) и его супруга (возраст 25 лет, стаж 1 год). Агентом предоставлена индивидуальная скидка 3%;

Дополнительное оборудование застраховано на сумму 50 тыс.руб.

2) Рассчитать комиссионное вознаграждение агента по договору при условии, что полное КВ по КАСКО составляет 18%.

ВАРИАНТ 2

1) Рассчитать стоимость полиса КАСКО при условии, что договор заключается по программе «Универсал». Автомобиль ВАЗ 2110, выпуск 2013г. Установлена дополнительное к сигнализации механическое ПУ. Безусловная франшиза 3%. Страховые риски: ущерб и угон. Автомобиль используется в личных целях. Оплата договора в рассрочку двумя равными платежами. Пролонгация безубыточного договора на второй год. Договор заключается на полную стоимость автомобиля 125 тыс. руб. Договор вступает в действие с момента оплаты полиса. К управлению автомобилем допущен собственник (возраст 26 лет, стаж 7 лет) и его супруга (возраст 25 лет, стаж 4 года). Агентом предоставлена индивидуальная скидка 2%;

Дополнительное оборудование застраховано на сумму 15 тыс.руб.

2) Рассчитать комиссионное вознаграждение агента по договору при условии, что полное КВ по КАСКО составляет 17%.

Тарифное руководство КАСКО. Образец.

ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЗАЩИТА-59»
(ОСАО «Защита-59»)

Утверждено
Приказом ОСАО «Защита-59»
от 17 августа 2016г. №296.

Генеральный директор
Дмитриенко Т.В.

Тарифное руководство

ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА

(Правила № 001/16 от 17.08.2016г.)

г. Пермь

1. Общие положения.

1.1. Настоящее руководство определяет единый порядок расчета размера страховой премии при заключении договоров страхования транспортных средств (далее ТС), Дополнительного оборудования (далее ДО) и является обязательным для сотрудников и страховых представителей ОСАО «Защита-59» (далее Страховщик), если иное не определено другими инструкциями, приказами или распоряжениями, принятыми в изменение или дополнение данного руководства.

1.2. Расчет размеров страховых премий производится для двух страховых продуктов по страхованию ТС, предлагаемых ОСАО «Защита-59»: программа «ПРЕМИУМ» и программа «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ».

1.3. Для систематизации оформления расчетов используются специальные формы – протоколы расчета страховой премии (Приложения №1.1 и Приложения №2.1 для физических лиц, Приложения №1.2 и Приложения №2.2 для юридических лиц).

1.4. Дополнительное оборудование (ДО) может быть застраховано только совместно с рисками «Ущерб» или «Угон+Ущерб».

1.5. В заявлении на страхование необходимо указать полное наименование всех позиций ДО, год выпуска, страховую сумму по каждой страхуемой опции.

2. Страховые продукты.

2.1. Программа «ПРЕМИУМ»

2.1.1. По данной программе могут быть застрахованы:

- ТС со сроком эксплуатации от 0 до 5 лет

2.1.2. Основные положения программы:

- форма выплаты страхового возмещения:
 - ремонт на СТОА в официальных дилерах ,
 - оплата затрат Страхователя по представленным счетам из дилерских тех. центров (в случае если у Страховщика нет договора с тех. центром, в котором стоит на гарантии застрахованное ТС). В этом случае стоимость восстановительного ремонта согласовывается со Страховщиком
 - по калькуляции независимой экспертной организации по направлению Страховщика.

Форма страхового возмещения Страхователь вправе выбрать сам.

- страховая сумма не уменьшается после выплаты страховых возмещений (*не агрегатная*).
- страхование ТС со сроком эксплуатации более 5 лет по данной программе производится после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика

2.2. Программа «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»

2.2.1. По данной программе могут быть застрахованы:

- ТС со сроком эксплуатации от 0 до 7 лет.
- страхование ТС со сроком эксплуатации более 7 лет по данной программе производится после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

2.2.2. Основные положения программы:

- форма выплаты страхового возмещения - ремонт на универсальных СТОА по направлению Страховщика или выплата по калькуляции Страховщика;
- страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения (*агрегатная*).

Внимание:

Транспортные средства, эксплуатирующиеся в качестве такси (в том числе маршрутные) или сдающиеся в прокат, аренду, принимаются на страхование с применением безусловной франшизы. При этом понижающий коэффициент не применяется. Данные ТС, а также Спец. Техника принимаются на страхование только после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

Размер страховой премии по страхованию транспортных средств с правым расположением руля производится по программе «Универсальный» с применением условий, указанных в п. 5 настоящего Тарифного руководства.

3. Порядок определения базового тарифа.

3.1. Для определения базового тарифа необходимо определить:

3.1.1. Риски, от которых страхуется ТС:

- «Угон»- отдельно от риска «Ущерб» не страхуется;
- «Ущерб»;

3.1.2. Срок страхования – 1 календарный год (12 месяцев).

3.2. Базовый тариф по риску «Угон» далее «БТуг» и базовый тариф по риску «Ущерб» далее «БТуш» определяются по наименованиям риска, типам ТС иностранного или отечественного производства, размерам страховых сумм из таблицы №1.

Табл. № 1

Тип, категория транспортного средства	Базовая тарифная ставка в % от страховой суммы				
	УГОН	УЩЕРБ			
Легковые транспортные средства (категория "В") иностранного производства					
Размер Страховой суммы		До 800 000,00 руб.	свыше 800 000,00 до 1 350 000,00 руб.	свыше 1 350 000,00 до 2 700 000,00 руб.	свыше 2 700 000,00 руб.*
используемые в личных целях	0,96	4,40	4,32	4,16	4,00
используемые в качестве такси*	*	*	*	*	*
прицепы к легковым ТС	0,56	2,00			
Легковые транспортные средства (категория «В») отечественного производства					
используемые в личных целях	1,20	4,56			
используемые в качестве такси*	*	*			
прицепы к легковым ТС	0,56	2,00			
Грузовые транспортные средства (категории «С») иностранного производства					
с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	0,56	2,56			
с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	0,64	2,72			

прицепы, полуприцепы к грузовым ТС	0,48	1,92
Грузовые транспортные средства (категория «С») отечественного производства		
с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	0,56	2,64
с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	0,64	2,80
прицепы, полуприцепы к грузовым ТС	0,56	2,00
Автобусы (категория «D»)		
с числом пассажирских мест до 20 (включительно)	0,72	2,88
с числом пассажирских мест более 20	0,64	2,80
используемые в качестве такси*	*	*
Специализированная техника (Тракторы, самоходные, дорожные, строительные, и иные машины)		
на гусеничном ходу	0,40	0,96
на колесном ходу	0,40	1,04

* ТС этой группы принимаются на страхование только после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

4. Порядок расчета страховой премии по страхованию ТС и ДО.

4.1. Для дифференцированного подхода при определении тарифа страхования ТС применяется система коэффициентов по рискам, позволяющая учесть влияние факторов риска, связанных непосредственно с ТС, его оборудованием, лицами допущенными к управлению, условиями договора. Данные факторы сгруппированы по трем показателям:

4.1.1. Показатель **факторов риска «Ущерб» (П1)** - учитывает риски, связанные непосредственно с конкретным ТС, его оборудованием и лицами, допущенными к управлению (**коэффициенты К3 и К4 не применяются при страховании юридических лиц**):

Показатель	Риск	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
П1 =	«Ущерб» физ. лица	$K1 * K2 * K3 * K4$	$K1 * K2 * K3 * K4$
	«Ущерб» юр. лица	$K1 * K2$	$K1 * K2$

а) **Фактор учета года выпуска ТС:**

Коэффициент фактора	Год выпуска ТС	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
K1 =	Новые ТС (ТС со сроком эксплуатации менее 20 календарных дней с момента продажи в автосалоне (по ПТС) и пробегом до 1 000 км)	1,00	0,85
	1 год выпуска	1,05	0,90
	2 год выпуска	1,15	0,95
	3 год выпуска	1,30	1,00
	4 год выпуска	1,60	1,20
	5 год выпуска	1,80	1,40
	6 год выпуска	-	1,60
	7 год выпуска	-	1,80

ТС 2001 года выпуска и старше, принимаются на страхование только после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

Фактор учета риска «Ущерб»:

Коэффициент фактора	Группы рисков	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
K2 =	Группа риска №1	1,00	
	Группа риска №2	0,90	
	Группа риска №3	1,20	
	Группа риска №4	1,30	

с) Фактор учета числа лиц, допущенных к управлению:

Коэффициент фактора	Количество водителей	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»

К3 =	Ограничено количество лиц, допущенных к управлению ТС	1,00
	«мультидрайв 1» - неограничено по кол-ву и стажу лиц, допущенных к управлению ТС	1,50
	«мультидрайв 2» - неограничено по кол-ву лиц, допущенных к управлению ТС со стажем вождения каждого более 5-ти лет	1,25
	«мультидрайв 3» - неограничено по кол-ву лиц, допущенных к управлению ТС со стажем вождения каждого более 10-ти лет	1,10

d) **Фактор учета водительского стажа лиц, допущенных к управлению:**

Коэффициент фактора	Водительский стаж	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К4 =	Более 20 лет	0,90	
	от 10 до 20 лет, или фактор «мультидрайв»	1,00	
	от 5 до 10 лет	1,05	
	от 2 до 5 лет	1,10	
	менее 2 лет	1,30	

Табл. № 2

Справочник групп риска по фактору "Ущерб"

№	№ группы	Наименование ТС	Коэф.
1	Группа риска №1	ТС, не входящие ни в одну из ниже перечисленных групп	1,00
2	Группа риска №2	ГАЗ: 17310, 2214, 2217 и модификации, 2252, 2704, 2705, 27057, 2707, 27071, 2747, 274711, 2752, 27527, 2757, 2775, 278401, 27855, 27960, 3221, 32213, 322132, 3240, 3285, 3302 и модификации.	0,90
		УАЗ: 2206-2269, 23602, 31512, 31512-010, 31514, 31514-010, 31514-031, 315143, 31519, 31519-010, 315195, 315195-025, 3153, 3160, 31601, 31602, 31622, 31622-100, 3303, 330301, 3692, 3741, 3909, 39099, 3962, 39629, 469, 469Б.	
3	Группа риска №3	АЗЛК: 2141, 214101, "Святогор", "Князь Владимир", "Юрий Долгорукий"	1,20
		MAZDA 3, 6, CHEVROLET AVEO; LACETTI; SPARK, Lanos Hyundai Accent Все модели китайского производства Daewoo все модели Renault Logan	
4	Группа риска №4	PEUGEOT 206; 207. Mitsubishi Lanser Hyundai Gets Nissan Micra	1,30

4.1.2. Показатель факторов риска «Угон» (П2) :

Показатель	Риск	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
П2 =	Угон	K5*K6	

- а) **Фактор учета риска «Угон»:** Методика выбора группы риска для ТС по данному фактору приведена в Таблице №3. Значения коэффициента универсальны для программ страхования:

Коэффициент фактора	Группы рисков	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
K5 =	Группа риска №5	1,00	
	Группа риска №6	0,50	
	Группа риска №7	3,00	
	Группа риска №8	3,50	

б) **Фактор учета противоугонных устройств:** Коэффициент K6 обеспечивает соответствие размера страховой премии покрытию по риску «Угон» ТС при различных вариантах их оборудования противоугонными устройствами (ПУ):

Коэффициент фактора	Противоугонное оборудование		
	Иностранные ТС	Отечественные ТС	
K6 =	Штатное электронное ПУ, в том числе иммобилайзер.	Наличие сигнализации.	1,00
	ПУ отсутствует		1,50
	Механическое ПУ без электронного ПУ		0,95
	Дополнительное механическое ПУ к штатной электронной ПУ	Дополнительное к сигнализации механическое ПУ	0,90
	Наличие на ТС Спутниковой поисковой системы стоимостью до 1500\$		0,50
	Наличие на ТС СПС стоимостью более 1500\$ / Противоугонного устройства "Техноблок", "Блэк Баг Супер"		0,30

Табл. №3

Справочник групп риска по фактору "Угон"			
№	№ группы	Наименование ТС	Коэф.

1	Группа риска №5	ТС, не входящие ни в одну из ниже перечисленных групп	1,00
2	Группа риска №6	VOLVO S 40; S 60; S80	0,50
3	Группа риска №7	VOLKSWAGEN TOUAREG Acura MDX Toyota RAV 4 BA3 2109, 2108, 21099	3,00
4	Группа риска №8	Audi A6, RS6, Allroad (до 2005 года выпуска включительно) Honda Accord Lexus LX Lexus RX Mercedes-Benz G-класса Toyota Land Cruiser 100/200, PRADO Toyota Camry Volkswagen Passat (B5) Porsche Cayenne BMW-X 5 BA3 2110-2115, 2121 «НИВА», Chevrolet NIVA (отечественное ТС)	3,50

4.1.3. Показатель **факторов дополнительных условий страхования (ПЗ):**

Показатель	Риск	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
ПЗ =	Угон+Ущерб	K7*K8*K9*K10	K7*K8*K9*K10
	Ущерб		

а) **Фактор учета безусловной франшизы:**

Коэффициент фактора	Франшизы	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»

К7 =	Франшиза 0%	1,00
	Франшиза 1%	0,95
	Франшиза 2%	0,9
	Франшиза 3%	0,85

b) Фактор учета условий рассрочки оплаты страховой премии:

Коэффициент фактора	Количество взносов	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К8 =	Единовременная оплата	1,00	
	2 взноса: (50% при заключении дог.+ 50 % через 3 месяца)	1,03	
	3 взноса (34% при заключении дог. + 33 % через 3 месяца + 33% через 6 месяцев)	1,10	
	4 взноса (поквартально: 25 % при заключении дог. + 25% через 3 месяца+25% через 6 месяцев + 25% через 9 месяцев)	1,15	

c) Фактор учета условий Бонус/Малус: Размер выплат определяется в % от уплаченной страховой премии по предыдущему договору (не учитываются выплаты, по которым существуют регрессные требования):

Коэффициент фактора	Наличие/отсутствие убытков	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К9 =	Первичный договор и убыток до 70 %	1,00	
	Без убытков при продлении на 2-й год	0,90	
	Без убытков при продлении на 3-й год	0,85	

	Без убытков при продлении на 4-й год	0,80
	Убыток от 70% до 100%	1,10
	Убыток от 100% до 150%	1,15

Условия Бонус/Малус предоставляются и учитываются по согласованию отделом андеррайтинга

d) **Фактор учета дисконтных условий:**

Коэффициент фактора	Дисконтные условия	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
K10 =	Выплаты по калькуляции Страховщика с учетом износа на заменяемые запасные части, узлы и агрегаты. В этом случае в графе полиса «дополнительные условия» делается соответствующая запись		0,90
	отсутствуют		1,00
	Переход из другой компании (пролонгация в течении 15 календарных дней с момента окончания предыдущего полиса)		0,95
	Скидка Агента	Определяется индивидуально Агентом в пределах своего комиссионного вознаграждения согласно агентского договора	

4.2. Расчетный тариф (РТ) определяется по формуле:

$$РТ=(БТущ*П1+БТуг*П2)*П3;$$

- БТущ базовый тариф по риску Ущерб,

- БТуг базовый тариф по риску Угон.

4.3. Страховая премия по ТС (СП ТС) определяется следующим уравнением:

$$СП\ ТС=СС*РТ;$$

4.4. Страховая премия по ДО (СП ДО) определяется следующим уравнением:

$$\text{СП ДО} = \text{СС ДО} * \text{РТ};$$

4.5. Общая страховая премия (ОСП) определяется по формуле:

$$\text{ОСП} = \text{СП ТС} + \text{СП ДО}.$$

5. Программа страхования ТС с правым расположением руля.

ТС с правым расположением руля принимаются на страхование по программе «Универсальный». Страховая сумма по таким ТС должна быть равной действительной стоимости и не может быть менее 250 000,00 руб.

В особых условиях полиса делается запись: «Форма выплаты страхового возмещения – денежными средствами. Расчет страхового возмещения производится по калькуляции Страховщика с учетом износа транспортного средства. Восстановительный ремонт на СТОА по данной программе не предусмотрен».

6. Основные термины и обозначения

- 6.1. Страховая сумма – сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность по застрахованному автомобилю.
- 6.2. Действительная стоимость – стоимость Объекта в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 6.3. Безусловная франшиза - не компенсируемый Страховщиком убыток. Страховое возмещение выплачивается за минусом франшизы.
- 6.4. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.
- 6.5. Дополнительное оборудование – оборудование дополнительно установленное на ТС и не входящее в штатную комплектацию.
- 6.6. Страховая сумма по дополнительному оборудованию – сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность по застрахованному дополнительному оборудованию.
- 6.7. Базовый тариф – тариф Страховщика, к которому применяется ряд поправочных коэффициентов.
- 6.8. Расчетный тариф – окончательный тариф Страховщика, после применения поправочных коэффициентов.
- 6.9. Общая страховая сумма - итоговая ответственность страховщика по договору страхования.

Практическая работа №4. Документооборот КАСКО

Шаг 1. Заполнение заявления на страхование КАСКО

Домашнее задание: заполнить заявление на страхование КАСКО собственного автомобиля (или автомобиля своих родственников, знакомых). Для выполнения задания потребуются данные ПТС, водительских удостоверений.

Коллективная работа: проверяем правильность заполнения документа.

Совет преподавателю: взять на проверку выборочно 3-4 работы.

Заявление на страхование КАСКО. Образец.

Приложение к договору Страхования (полису) № _____ —

ЗАЯВЛЕНИЕ НА СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА (СНТ)

Субъекты страхования

1. Страхователь

(Фамилия Имя Отчество гражданина)				

(Полное наименование юридического лица или ПБОЮЛ)				
_____		_____		
(дата рождения гражданина)		(ИНН юридического лица)		
_____		_____	_____	
(свидетельство о регистрации юридического лица или ПБОЮЛ либо документ, удостоверяющий личность)		(серия)	(номер)	
Адрес _____				
_____	_____		_____	_____
(индекс)	(государство, республика, край, область)		(район)	
_____	_____	_____	_____	_____
(населенный пункт)	(улица)	(дом)	(корпус)	(квартира)
Телефон для связи _____				

2. Собственник

_____ (Фамилия Имя Отчество гражданина)

_____ (Полное наименование юридического лица или ПБОЮЛ)

_____ (дата рождения гражданина) _____ (ИНН юридического лица)

_____ (свидетельство о регистрации юридического лица или ПБОЮЛ либо документ, удостоверяющий личность) _____ (серия) _____ (номер)

Адрес _____ (индекс) _____ (государство, республика, край, область) _____ (район)

_____ (населенный пункт) _____ (улица) _____ (дом) _____ (корпус) _____ (квартира)

3. Выгодоприобретатель

_____ (Фамилия Имя Отчество гражданина)

_____ (Полное наименование юридического лица или ПБОЮЛ)

_____ (дата рождения гражданина) _____ (ИНН юридического лица)

_____ (свидетельство о регистрации юридического лица или ПБОЮЛ либо документ, удостоверяющий личность) _____ (серия) _____ (номер)

Адрес _____ (индекс) _____ (государство, республика, край, область) _____ (район)

_____ (населенный пункт) _____ (улица) _____ (дом) _____ (корпус) _____ (квартира)

Телефон для связи _____

4. Список лиц, допущенных к управлению ТС: Ограничен / Без ограничений

Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Дата начала стажа	Водительское удостоверение
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Объекты страхования

Прошу застраховать:

5. Транспортное средство:

Марка / модель: _____ Год выпуска _____

Регистрационный знак: _____

Свидетельство о регистрации Т.С. (серия, №): _____

Идентификатор (VIN, Кузов, шасси, № двигателя): _____

Мощность: _____ кВт / _____ л.с. Разрешенная макс. масса (для грузовых ТС): _____ (т)

Количество пассажирских мест (для автобусов и тд.): _____

Паспорт Транспортного Средства (серия, №): _____

Страховая сумма/стоимость ТС: рублевый эквивалент _____

Средства противоугонной защиты (при наличии спутниковой системы указать № договора): _____

Количество комплектов ключей: _____ в наличии: _____

6. Дополнительное оборудование (вид, марка, модификация и страховая сумма): да нет

Вид	Марка/Модель	Страховая сумма/стоимость
1.		
2.		
3.		

Страховые риски:

7. «Ущерб»: Да «Угон»: Да Нет Безусловная франшиза: _____ %

Программа страхования

8. Программа

Полис ПРЕМИУМ <input type="checkbox"/>	Полис УНИВЕРСАЛЬНЫЙ <input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ форма выплаты страхового возмещения - ремонт на СТОА в диллерских центрах; ▪ страховая сумма не уменьшается после выплаты страховых возмещений (без агрегатная). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. форма выплаты страхового возмещения - ремонт на универсальных СТОА по направлению Страховщика или выплата по калькуляции Страховщика; 2. страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения (агрегатная).
<p>3. В размер ущерба также включаются расходы связанные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • с устранением вызванных страховым случаем скрытых повреждений, выявленных в процессе ремонта ТС и согласованных со Страховщиком, • направленные на уменьшение убытков, если такие расходы были разумны и необходимы или производились по распоряжению Страховщика. Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму; • расходы по транспортировке поврежденного транспортного средства до места ремонта и/или стоянки, если в результате страхового случая транспортное средство лишилось возможности двигаться своим ходом в размере, не превышающем сумму 1500 руб. в пределах г. Москвы или 3000 руб. в пределах 50 км от МКАД 	

9. Срок страхования: с «__ : __» ____ / ____ / 20__ г. по ____ / ____ / 20__ г.

10. Территория использования ТС: _____

11. ТС сдается/не сдается в прокат, аренду Да Нет

12. Цель использования ТС: личная учебная езда инкассация скорая помощь такси

дорожные и спец. ТС прочие (указать какие) _____

13. Порядок оплаты: Единовременно 2 платежа 3 платежа

Все сведения указанные мной в Заявлении имеют существенное значение для определения страхового риска и соответствуют действительности.

Подпись и фамилия Страхователя:

_____ / _____

М.П.

«___» _____ 20__ г.

Подпись и фамилия представителя Страховщика:

_____ / _____

«___» _____ 20__ г.

Шаг 2. Работа с договором на страхование КАСКО

Ситуационная задача 1.

Страховое событие произошло 02 мая 2016г. Страховой акт был составлен 05 мая 2016г. Полный пакет документов был представлен ООО «Перспектива» 16 мая 2016г. Убыток по страховому событию был определен в размере 84550 руб.

ОАСО Страховая Компания "Защита-59" осуществляет выплату страхового возмещения 17 июня 2016г. в размере 42275,00 руб.

Вопрос: имеет ли место нарушение прав страхователя а) по срокам выплат? б) по сумме выплат?

Ситуационная задача 2.

ОАСО Страховая Компания "Защита-59" 17 июня 2016г. официально сообщает ООО «Перспектива» о расторжении договора № 300206060057015 в связи с нарушением п/п. «а» п.3.2 страхователем. По договору ранее была произведена выплата в размере 7500 руб. в связи со страховым событием. Будут ли возвращены страховые взносы страхователю?

Ситуационная задача 3.

ООО «Перспектива» продает застрахованное транспортное средство 15 сентября 2016г. На какую часть страховой премии имеет право ОАСО Страховая Компания "Защита-59" в данной ситуации?

Домашнее задание: составить ситуационные задачи по договору КАСКО.

ДОГОВОР № 300206060057015

страхования средств наземного транспорта

г. Пермь

" 13 " марта 2016г.

ОАСО Страховая Компания "Защита-59" (в дальнейшем по тексту - *Страховщик*), в лице **генерального директора Дмитриенко Тамары Владимировны**, действующей на основании *Доверенности №376 от 01.11.2015г.*, с одной стороны, и **ООО «Перспектива»**, (в дальнейшем по тексту - *Страхователь*), в лице **директора Показаньева Виталия Викторовича**, действующего на основании Устава, с другой стороны, в соответствии с "Правилами страхования средств наземного транспорта" Страховщика заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора является страхование транспортного средства: **ГАЗ-3309 автофургон 473202**, находящегося по адресу: **617110, Пермский край, Верещагинский р-он, п. Зюкайка, ул. Старцева, 78.**

1.2. Объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием и распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

2. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящему договору Страховщик предоставляет Страхователю гарантию возмещения ущерба при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

а) **"УЩЕРБ"** – повреждение или полная гибель транспортного средства в результате столкновения с другим средством транспорта, наезда (удара) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия, животных и др.), опрокидывания, затопления, короткого замыкания электротока, боя стекол камнями и иными предметами, падения с высоты или какого-либо предмета на него, пожара, взрыва, провала под лед, повреждения водопроводной или отопительной системы, удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка или наводнения, противоправных действий третьих лиц;

б) **"ХИЩЕНИЕ"** – хищение (кража) средства транспорта или уничтожение (повреждение) его, связанное с хищением (кражей) или разбойным нападением;

Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий или отдельных из них.

2. Застрахованными объектами являются:

Застрахованные объекты	Срок Страхования	Страховая стоимость (руб.)	Страховая сумма (руб.)	Страховые риски	Тариф (%)	Понижающий Коэффициент	Тариф %	Страховая премия (руб.)
ГАЗ- 3309 фургон 473202	Год	442670	221335	УГОН+ УЩЕРБ	12,25%	0,95	11,64%	25764,00
Итого:		442670	221335					25764,00

Общая страховая сумма: 221335руб. (**Двести двадцать одна тысяча триста тридцать пять рублей**)

Страховая премия (с учетом понижающего коэффициента): 25764,00руб. (**Двадцать пять тысяч семьсот шестьдесят четыре руб. 00 коп.**)

2.3. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

а) прямой ущерб (убытки), причиненный Страхователю вследствие хищения, повреждения или гибели застрахованного транспортного средства, оборудования и багажа к нему;

б) расходы, связанные с выяснением обстоятельств страхового случая, составлению и оформлению документов по оценке причиненного ущерба;

в) целесообразные расходы по спасанию застрахованного средства транспорта и/оборудования к нему, предотвращению или сокращению размеров ущерба;

г) понесенные Страхователем судебные расходы (издержки).

2.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного средства транспорта, оборудования и принадлежностей к нему по распоряжению государственных органов;

д) умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая;

е) повреждения (уничтожения) шин, если при этом средство транспорта не получило других повреждений;

ж) уничтожения (повреждения) средства транспорта во время перевозки его морским, железнодорожным и другими видами транспорта, кроме случаев, когда законодательством или договором страхования не установлена ответственность транспортной организации (перевозчика) за уничтожение (повреждение) перевозимого груза;

з) уничтожения (повреждения) средства транспорта в результате управления им в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр;

б) после получения страховой премии или первого ее взноса в 3-дневный срок выдать Страхователю полис страхования;

в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

После получения сообщения о наступлении страхового случая:

г) в 3-дневный срок осмотреть поврежденное средство транспорта, выяснить обстоятельства страхового случая, составить страховой акт и определить размер убытка;

д) после получения необходимых документов по страховому случаю произвести расчет суммы страхового возмещения;

е) выплатить страховое возмещение (или сообщить об отказе в выплате при наличии оснований) в 30-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения всех необходимых документов по страховому случаю. Если выплата страхового возмещения задерживается из-за проведения расследования или судебного разбирательства в связи с данным страховым событием, Страхователю может быть выплачен аванс в размере 50% предварительно рассчитанной суммы страхового возмещения;

ж) при нарушении сроков страховых выплат по вине Страховщика он выплачивает получателю неустойку в размере, установленном действующим законодательством.

3.2. Страхователь обязан:

а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

б) в период действия договора страхования сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

в) уплатить страховую премию в размере и сроки, определенные настоящим договором;

г) соблюдать условия Правил страхования и настоящего договора;

д) выполнять Правила дорожного движения, меры безопасности и общепринятые нормы содержания, эксплуатации застрахованного объекта;

При наступлении страхового случая:

е) принять меры к спасанию средства транспорта и предотвращению его дальнейшего повреждения;

ж) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), письменно сообщить о случившемся Страховщику и заявить в компетентные органы (милицию, госавтоинспекцию, госпожнадзор и др.);

з) обеспечить возможность осмотра представителем Страховщика поврежденного средства транспорта или остатков от него либо поврежденных его частей, деталей, принадлежностей;

и) предоставить Страховщику заявление по установленной Форме, документы компетентных органов по страховому случаю, позволяющие выяснить обстоятельства страхового случая и определить размер причиненного ущерба;

к) самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к лицу, виновному в причинении ущерба;

л) после получения страхового возмещения передать Страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. Ущербом по настоящему договору считается:

а) в случае хищения объекта или его отдельных частей, деталей и принадлежностей – их стоимость, исходя из действующих цен в день заключения договора страхования;

б) в случае уничтожения объекта – стоимость объекта за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

в) в случае повреждения объекта – расчетная стоимость его ремонта, которая определяется на основании составленного акта осмотра и калькуляции, с учетом износа и стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

4.2. При повреждении стекол кузова, рассеивателей наружных приборов освещения или незначительных повреждений кузова средства транспорта обращение в компетентные органы необязательно.

Если размер ущерба данных поврежденных узлов и деталей по совокупности составит три и более процентов от страховой суммы, справка из компетентного органа обязательна.

4.3. При затруднении определения степени повреждения отдельных частей и деталей в акте делается соответствующая запись о возможном наличии скрытых дефектов, которые могут быть установлены при ремонте средства транспорта. В случае их обнаружения Страхователь обязан заявить об этом Страховщику для составления дополнительного акта.

4.4. На основании акта осмотра составляется смета (калькуляция) стоимости ремонта поврежденного средства транспорта. Калькуляция может быть составлена с привлечением специалистов соответствующих предприятий по ремонту транспортных средств.

4.5. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере определенного убытка, но не выше страховой суммы.

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

а) Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленные действия (бездействие), направленных на наступление страхового случая;

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

в) Страхователь сообщил Страховщику ложные сведения об объекте страхования;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) о наступлении страхового случая Страховщику не было сообщено в установленный срок;

е) Страховщику не было предъявлено поврежденное средство транспорта или остатки его, либо поврежденные детали, части и принадлежности к нему (дополнительное оборудование) за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков;

ж) убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

з) Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил требования условий настоящего договора и Правил страхования;

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

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор вступает в силу с **"15" марта 2016г.**, при условии уплаты первого взноса страховой премии согласно п. 2.2 настоящего договора, и действует по **«14» марта 2017г.**

5.2. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по настоящему договору в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные настоящим договором сроки;

г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося Физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;

е) принятия судом решения о признании настоящего договора недействительным;

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

5.3. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, а также по соглашению сторон.

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

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

5.5. Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

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

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

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Выгодоприобретатель: **ООО «Перспектива»**

находящийся по адресу: **617110, Пермский край, Верещагинский р-он, п.Зюкайка, ул. Старцева, 78.**

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

Иск по требованиям, вытекающим из настоящего договора, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

9.2. Страхователь с Правилами страхования ознакомлен и один экземпляр получил "16" февраля 2009г.

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

10.1. СТРАХОВЩИКА: 614000, Россия, г.Пермь, ул. Ленина, 64.

Расчетный счет 40702710700100000001, Кор.сч. 30102710900000000705, БИК 040508605

в АКБ «УРАЛ-ФД», ИНН 2507238914.

10.2. СТРАХОВАТЕЛЯ: 618460, Пермский край, г.Усолье, ул. Юрша, 16;

Расчетный счет 40703810449030130183, к/сч.30101810900000000603 в Березниковском ОСБ № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка РФ г. Пермь, БИК 045773603, ИНН 5952005481.

Телефон: 8-34-244-2-43-57;

Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр находится у Страхователя, другой - у Страховщика.

К настоящему договору прилагаются:

1. Полис: серия СНТ N 300206060057015, выданный " 13 " марта 2015г.

СТРАХОВЩИК _____ (Дмитриенко Т.В.) СТРАХОВАТЕЛЬ _____ (Показаньев В.В.)

"13" марта 2015 г.

"13" марта 2015 г.

М.П.

М.П.

Шаг 3. Заполнение полиса КАСКО

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ			
Защита-59			
123242, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 4 Лицензия С № 3455 77 тел./факс /495/ 234-4-234		Страхование средств наземного транспорта	
СТРАХОВОЙ ПОЛИС			
Номер страхового полиса:	22 / 0002942	Дата:	
Территория страхования:	Российская Федерация, кроме республик: Чеченской, Ингушетия, Дагестан		
Срок страхования:	С: <input type="text"/>	По: <input type="text"/>	
Субъекты договора:			
Страховщик:	ООО «СК «ЗАЩИТА-59» заключил договор страхования Средств наземного транспорта.		
Страхователь:			
Выгодоприобретатель:			
Объекты страхования			
1. Транспортное средство (ТС):	Марка:		
	Модель:		
	Идентификатор	Номер	
2. Дополнительное оборудование (ДО):			
Страховые риски			
УЩЕРБ	<input checked="" type="checkbox"/>	УГОН	<input type="checkbox"/>
Программа страхования			
Полис ПРЕМИУМ	<input type="checkbox"/>	Полис УНИВЕРСАЛЬНЫЙ	<input type="checkbox"/>
Форма выплаты страхового возмещения			
Ремонт на СТОА дилерских центров <small>(Для Полис ПРЕМИУМ)</small>		Ремонт на СТОА или выплата по калькуляции Страховщика <small>(Для Полис УНИВЕРСАЛЬНЫЙ)</small>	
Условия страхования			
Постоянная страховая сумма <small>(Для Полис ПРЕМИУМ)</small>		Уменьшаемая страховая сумма на размер выплаченного возмещения <small>(Для Полис УНИВЕРСАЛЬНЫЙ)</small>	
Валюта договора:	RUR: <input type="text"/>	USD: <input type="text"/>	EUR: <input type="text"/>
<small>Взаиморасчеты производятся в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты премии или выплаты страхового возмещения или расторжения договора страхования.</small>			
Объекты страхования	Страховая сумма	Безусловная франшиза	Страховая премия
ТС			
ДО			
Общая страховая сумма:		Общая страховая премия:	
<small>Общая страховая сумма рассчитывается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату вступления договора в силу.</small>			
Порядок оплаты			
№ п/п	Дата оплаты взноса	Сумма	Примечание
Допуск к управлению			
Ограничен	<input type="checkbox"/>	Без ограничений	<input type="checkbox"/>
Приложения			
№ 1	Заявление Страхователя	от:	
№ 2	Лист осмотра ТС	от:	
№ 3	Правила страхования средств наземного транспорта		
	Особые условия:		
Страхователь		Страховщик	
С правилами страхования, условиями страхования ознакомлен и извещен			

Домашнее задание: заполнить полис каско для страхования транспортного средства, принадлежащего вашей семье или вашим знакомым. При выполнении задания используйте данные заявления (стр. 57) и ранее сделанный расчет страхового тарифа.

Программа комплексного страхования средств наземного транспорта «КАСКО 50*50»

Программа разработана в соответствии с Правилами комплексного страхования средств наземного транспорта и «Тарифным руководством» №296 от 17 августа 2016г.

Основное назначение данного страхового продукта – привлечение безубыточных страхователей; предоставление опытным, аккуратным водителям транспортных средств страховой защиты на экономически выгодных условиях.

Основные условия страхования:

Стоимость легковых ТС – до 1 300 000 рублей.

Страховая сумма: агрегатная.

Лимит страхового возмещения: по договору.

Страхователи: физические лица.

Риски: КАСКО, Ущерб.

Лица, допущенные к управлению:

- не более 3-х человек, включая Страхователя;
- стаж вождения водителей **не менее 5 полных лет**;
- возраст водителей **не менее 28 полных лет**.

На страхование не принимаются:

- ТС используемые в коммерческих целях (в т.ч. работающие в режиме проката, аренды, такси, маршрутных такси и т.п.)
- ТС со сроком эксплуатации более 7 лет
- Грузовые ТС, автобусы, спецтехника

Требования по противоугонной защите ТС: в соответствии с требованиями Тарифного руководства.

Хранение в ночное время без ограничений.

Предстраховая экспертиза: В соответствии с утвержденными нормативными документами. Осмотр и фотографирование ТС обязателен.

Порядок согласования сверхлимитных договоров: на общих условиях.

Тарифы:

- согласно действующему Тарифному руководству
- при расчете тарифа используется дополнительный повышающий коэффициент $K_{12}=1.2$, т.е. показатель ПЗ рассчитывается по формуле:

$$ПЗ = K7 * K8 * K9 * K10 * K11 * K12$$

Способ урегулирования убытков при повреждении ТС:

- ремонт на СТОА по направлению Страховщика;
- выплата по калькуляции Страховщика.

Порядок оплаты полиса:

- Оплата страховой премии производится в рассрочку.
1-й страховой взнос в размере 50% от начисленной страховой премии оплачивается при заключении договора страхования
2-й страховой взнос в размере 50% от начисленной страховой премии оплачивается не позднее последнего дня срока страхования

Особенности оформления страховой документации:

- При оформлении страхового полиса в разделе **ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ** необходимо указывать **Программа «50*50»**.

Пример 1:

Дата выдачи полиса: *11 декабря 2016г.*

Срок действия договора: *с 12.12.2016г. по 11.12.2017г.*

Страховая премия по риску КАСКО: *100 000 (Сто тысяч) рублей 00 копеек.*

Порядок оплаты страховой премии:

№ п/п	Срок оплаты взноса до	Сумма взноса
1	11.12.2016г.	<i>50 000 рублей 00 копеек</i>
2	11.12.2017г.	<i>50 000 рублей 00 копеек</i>

При заключении комплексного договора страховая премия по страхованию дополнительному оборудованию, от несчастного случая и по добровольному страхованию гражданской ответственности оплачивается **единовременным** платежом.

Пример 2:

Дата выдачи полиса: *11 декабря 2016г.*

Срок действия договора: *с 12.12.2016г. по 11.12.2017г.*

Страховая премия

Страховые риски	Страховая премия
КАСКО	100 000 руб. 00 коп.
Дополнительное оборудование	7 200 руб. 00 коп.
Гражданская ответственность	1 500 руб. 00 коп.
Несчастный случай	500 руб. 00 коп.
Общая страховая премия	109 200 руб. 00 коп.

Порядок оплаты страховой премии:

№ п/п	Срок оплаты взноса до	Сумма взноса
1	11.12.2016г.	<i>59 200 рублей 00 копеек</i>
2	11.12.2017г.	<i>50 000 рублей 00 копеек</i>

Регрессный иск.

Индустриальный районный суд г. Перми
614022, г. Пермь, ул. Мира, 17

Истец : ООО «СК «Защита-59»
614000, г. Пермь ул. Ленина. 64.

Ответчик: Сидоров Сергей Юрьевич
614000, г. Пермь, ул. Монастырская, 75 -168

Цена иска: 160000 руб.

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

21 сентября 2015г. в 16 час., в г. Перми, на ул. Леонова, 59 произошло дорожно – транспортное происшествие (далее – ДТП) с участием автомобилей: ВАЗ – 21053 г/н Х 612 МО 59 RUS, под управлением Попкова Сергея Юрьевича, SUZUKI г/н С 254 РН 59 RUS, под управлением Иванова Андрея Александровича, RENAULT г/н У 684 ММ 59 RUS, под управлением Петровой Маргариты Петровны.

Водитель автомобиля ВАЗ -21053 г/н Х 605 МО 59 RUS Сидоров С.Ю. не справился с управлением, выехал на сторону встречного движения, нарушив требование п.9.2.Правил дорожного движения и допустил столкновение с автомобилями SUZUKI и RENAULT.

В результате столкновения автомобили получили значительные механические повреждения.

Поскольку, гражданская ответственность виновника аварии – водителя Сидорова С.Ю., на момент ДТП, была застрахована в нашей организации (полис ВВВ № 0454822929 от 16.08.2015г.) за выплатой страхового возмещения потерпевшие обратились в «Защита-59».

В соответствии с установленным лимитом ответственности и согласно представленным документам, о размере причинённого ущерба, потерпевшим произведены страховые выплаты.

Петровой Маргарите Петровне, согласно страхового акта № ИГ ОСАГО/047/045 от 14.11.2015г. на основании представленных документов (отчёт ООО «Авто – Миг» № 2058 от 16.10.2015г. на сумму 75504 руб. 63 коп., кассовые чеки на сумму 1500 руб., за услуги по оценке) выплачено 77004 руб. 63 коп. (платёжное поручение от 18.11.2015г.).

Иванову Андрею Александровичу согласно страхового акта № ИГ ОСАГО/072/072 от 29.12.2015г. на основании представленных документов (отчёт ООО «Авто – Миг» № 2353 от 21.11.2015г. на сумму 207207 руб.) выплачено 82995 руб. 37 коп. (платёжное поручение от 12.01.2016г.)

Поскольку, виновник ДТП, водитель автомобиля ВАЗ -21053 г/н Х 605 МО 59 RUS Сидоров С.Ю. управлял автомобилем в состоянии алкогольного опьянения считаю, что у страховщика есть право на возмещение страховой выплаты в порядке регресса.

На основании вышеизложенного, в соответствии со ст. 14 ФЗ РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

ПРОШУ:

1. Взыскать с ответчика Сидорова Сергея Юрьевича в пользу истца ООО «СК «Защита-59» 160000 руб.
2. Взыскать расходы по уплате государственной пошлины в сумме 3200 руб.
3. Запросить в ГИБДД Индустриального района г. Перми материалы административного дела по факту ДТП от 21.09.2015г.

Подлинники документов будут представлены в судебном заседании.
Корреспонденцию прошу высылать по адресу:
614000, г. Пермь ул. Ленина, 64.

Представитель по доверенности _____ Обухов С.И.

Задание: составить перечень документов, которые необходимо приложить к данному исковому заявлению

Обоснование понижающего андеррайтерского коэффициента (Ka)

Сведения о Страхователе и ТС (парк ТС)	
Вопросы	Ответы
1. Статус Страхователя (ф/л, ю/л, ИП) Полное наименование.	Индивидуальный предприниматель Котова Наталья Александровна
2. Кем и где работает Страхователь? Значимость для бизнеса ОСАО «Защита-59»	Юрист ООО «Контракт» Заключено 18 договоров с общей страховой премией более 250 тыс. руб.
3. Для каких целей используются ТС?	Транспортное средство будет использовано в личных и служебных целях.
4. С какого года сотрудничает с ОСАО «Защита-59»?	С 2012 года
5. Количество действующих договоров по КАСКО (баланс поступлений и выплат).	4 договора КАСКО, сумма стр. премий в год 180 тыс. руб., В 2012г. выплат не было, в 2013 г. была одна выплата в размере 20 тыс. руб., в период с 2014 по 2016гг. выплат не было
6. Указать уровень выплат и частоту выплат по КАСКО?	В 2012г. уровень выплат =0 В 2013г уровень выплат = 11% В 2014-2016гг уровень выплат =0
7. Характер убытка?	ДТП, страхователь не виновен.
8. Количество договоров по ОСАГО (парк ТС) (кол-во и сумма выплат)	11 договоров ОСАГО. Выплат не было
9. Указать уровень выплат и частоту выплат по ОС АГО?	_____
10. Указать договоры страхования по другим видам, помимо КАСКО и ОС АГО? Баланс поступлений, выплат по каждому виду договора страхования	Бизнес Торговля, домашнее имущество Выплат не было
11. Указать перспективы , какие договоры страхования ожидаются от Страхователя?	Планируется договор Бизнес-торговля со страховой премией 24 тыс. руб., пролонгация договоров предыдущего года со страховой премией 250 тыс. руб.
12. Канал продаж Размер КВ	Агентский КВ = 9,8
13. Указать ФИО, стаж, возраст, лиц допущенных к управлению.	Допущено к вождению 2 водителя, стаж более 10 лет.

Вопрос к обсуждению: какими фактами обосновывается применение понижающего андеррайтерского коэффициента при заключении договора?

Домашнее задание: составить обоснование понижающего андеррайтерского коэффициента (Ka) для заключения договора КАСКО в отношении транспортного средства, принадлежащего вашей семье. Провести сравнительный анализ информации.

Сведения о Страхователе и ТС (парк ТС)	
Вопросы	Ответы
1. Статус Страхователя (ф/л, ю/л, ИП) Полное наименование .	
2. Кем и где работает Страхователь? Значимость для бизнеса ОСАО «Защита-59»	
3. Для каких целей используются ТС?	
4. С какого года сотрудничает с ОСАО «Защита-59»?	
5. Количество действующих договоров по КАСКО (баланс поступлений и выплат).	
6. Указать уровень выплат и частоту выплат по КАСКО?	
7. Характер убытка?	
8. Количество договоров по ОСАГО (парк ТС) (кол-во и сумма выплат)	
9. Указать уровень выплат и частоту выплат по ОС АГО?	
10. Указать договоры страхования по другим видам, помимо КАСКО и ОС АГО? Баланс поступлений, выплат по каждому виду договора страхования	
11. Указать перспективы , какие договоры страхования ожидаются от Страхователя?	
12. Канал продаж Размер КВ	
13. Указать ФИО, стаж, возраст, лиц допущенных к управлению.	

Вывод: применение понижающего андеррайтерского коэффициента (Ka) для заключения договора КАСКО в отношении транспортного средства обосновано / не обосновано (нужное подчеркнуть).

Оформление аддендума

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №1 к договору страхования средств транспорта серии АТФ № 30-01-06-06-047-072 от 29.09.2008.

г. Пермь

«20» ноября 2015г.

Открытое акционерное страховое общество «Защита-59», именуемое в дальнейшем «**Страховщик**», в лице директора филиала Дмитриенко Тамары Владимировны, с одной стороны, и Корниенко Ольга Александровна, именуемая в дальнейшем «**Страхователь**» с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. В пункты договора страхования по программе «**Сотрудник-2**» модуль «**Страхование средств транспорта**» серия АТФ № 30-01-06-06-047-072 29.09.2015 г. внести следующие дополнения:

п. 6. «действительная стоимость» признается в размере 300 000.00 (Триста тысяч рублей 00 коп.).

п. 6. «страховая премия» признается в размере 21 214,60 (Двадцать одна тысяча двести четырнадцать рублей 60 коп.).

п. 6. «порядок уплаты страховой премии» устанавливается следующий:
5 390.00 рублей единовременно при заключении договора;
12 172.00 рублей безналичным перечислением в срок до 21.11.2015 года;
3 652.60 рублей в срок до 21.12.2015 года.

2. Настоящее соглашение вступает в силу с 00-00 часов 21.11.2015 года.

3. Настоящее соглашение составлено в двух экземплярах, по одному для каждой Сторон.

СТРАХОВЩИК:

СТРАХОВАТЕЛЬ

_____/ Т.В. Дмитриенко /
подпись Ф.И.О.

_____/ О.А. Корниенко /
подпись Ф.И.О.

Вопросы к обсуждению:

- ✓ Какие условия страхования ТС изменены аддендумом?
- ✓ Каким образом меняются обязанности страхователя и страховщика после заключения аддендума?

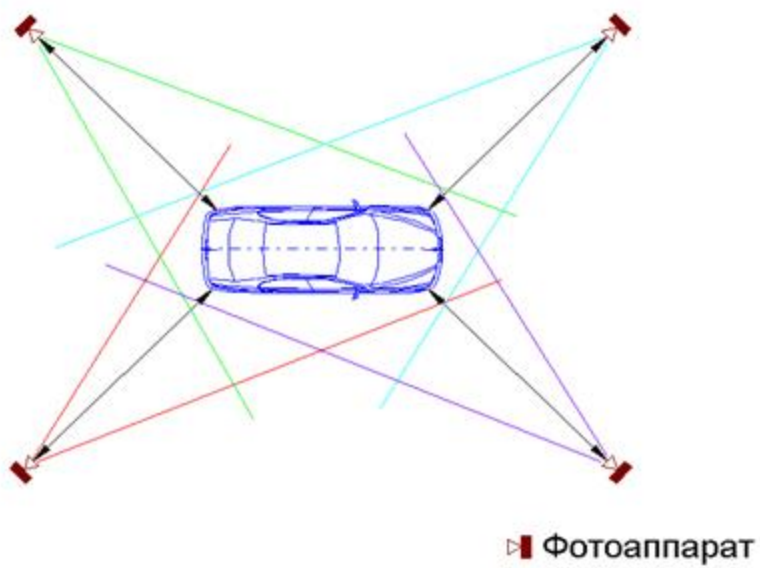
Домашнее задание: составить аддендум по внесению в полис страхования транспортных средств нового водителя. При оформлении аддендума рассмотрите условие увеличения риска: например, отсутствие водительского стажа. Для выполнения задания используйте реальный полис страхования каско по ТС, принадлежащему вашей семье или вашим знакомым.

Технология проведения предстрахового осмотра

Обязанности сотрудника страховой компании при проведении осмотра транспортного средства:

1. Провести обязательную сверку государственного номера ТС и всех номеров, проставленных производителем автомобиля (VIN, кузова, шасси, рамы) с оригинальными документами – ПТС и СТС.
2. Проверить соответствие данных о пробеге, указанных страхователем, его значению на спидометре.
3. Указать в акте осмотра особенности комплектации ТС.
4. Убедиться в наличии рекомендуемых противоугонных систем.
5. Зафиксировать в акте осмотра штатные и дополнительно установленные устройства и приборы, принимаемые на страхование.
6. Совершить внутренний и внешний осмотр ТС и убедиться в отсутствии любых видов повреждений. В противном случае, например при заключении договора страхования КАСКО на подержанный автомобиль, зарегистрировать все обнаруженные дефекты.
7. Заполнить **акт предстрахового осмотра**.
8. Сделать как минимуму 8 фотографий ТС. Съемку советуется проводить с четырех углов, чтобы на фото было видно две стороны ТС. Кроме этого к акту осмотра следует приложить фото спидометра, марки и размера шин и дисков, салонной отделки и таблички с VIN-номером.

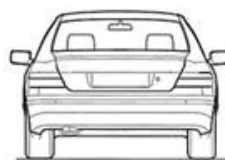
Рекомендованный способ фотографирования ТС и образец акта предстрахового осмотра вы можете увидеть на рисунках ниже.



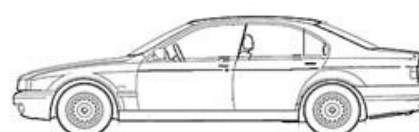
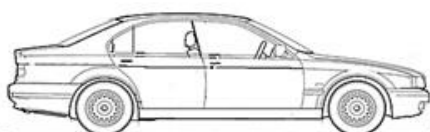
1. вид спереди



2. вид сзади



3. вид сбоку



Оформление акта осмотра транспортного средства

Задание: а) по представленному акту приема-передачи автомобиля составить перечень дефектов автомобиля; б) сформулировать правила осмотра ТС.

Акт приемки - передачи автомобиля в ремонт № 8 от 05.04.2010

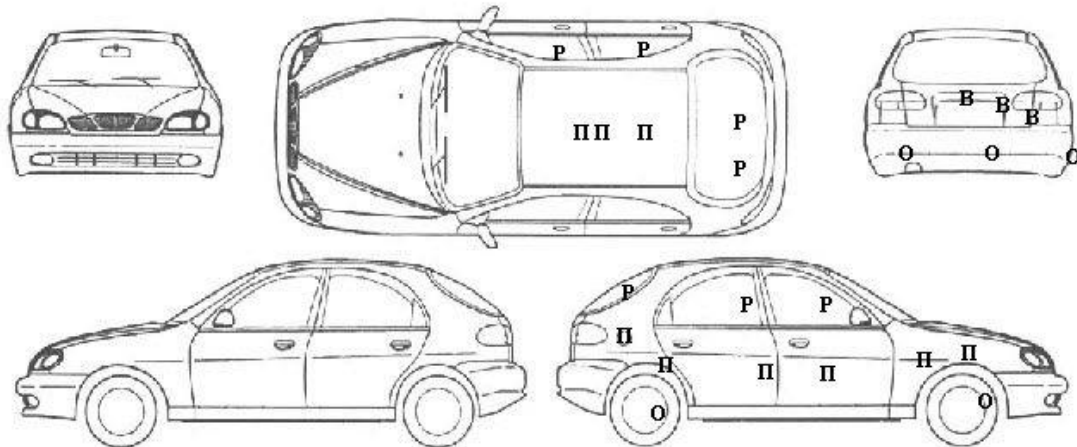
к заказ-наряду № 14517

Потребитель	Частное лицо Градусов Александр Вячеславович	Двигатель №	446шqer46ш
Адрес		Тип ДВС	
Модель	Alfa Romeo Alfa 156 Sportwagon 2.5 V6 Q-System	Кузов №	
Год выпуска	2009	Тип кузова	
Цвет	Серебристый голубой	Гос. номер	У020УИ78
VIN номер	SDVXCXVXCZCWXZASF	Стоимость автомобиля	
		Пробег :	15550 км.

Технические данные автомобиля				
Объем двигателя : 0.00	Распред валов : 0	Клапанов : 0	Система впрыска :	
Монопрыск	Катализатор	Кондиционер	Гидроусилитель руля	Система ABS
Привод :	Тип КПП :	Дизель :		

Комплектность автомобиля		
Опелушитель	✓	1
Инструмент	✓	1
Аптечка	✓	1

Наружный осмотр состояния автомобиля



В - Вмятина; Г - Пятно; Н - Не закреплено; О - Отсутствие элемента; П - Повреждение; Р - Разбито; С - Скол; Т - Трещина; Ц - Царапина;

Запчасти заказчика	Запчасти со склада
--------------------	--------------------

Состояние шин				Дополнительное соглашение
	Глубина профиля	Внеш. поврежд.	Шина в порядке	
Передняя левая		нет	нет	
Передняя правая		нет	нет	
Задняя левая		нет	нет	
Задняя правая		нет	нет	
Запасное колесо		нет	нет	
Болты крепления колес затянуты			нет	

Неисправности автомобиля (со слов клиента)

Заявка клиента на работы (со слов клиента)

IV. Страхование НС-авто

Условия страхования НС-авто

Страхование водителя и пассажиров от несчастных случаев (НС) является классическим видом страхования, которое направлено на возмещение вреда здоровью и жизни людей, находящихся в салоне автомобиля. В рамках этого вида страхования предполагается защита от причинения вреда жизни и здоровью лиц, находящихся в салоне автомобиля в результате ДТП, воздействия стихийных бедствий, пожаров, взрывов, а также утраты автомобиля вследствие разбойного нападения. Страхование риску «Несчастный случай» проводится только при одновременном страховании страхования ТС по риску Ущерб/КАСКО.

Количество застрахованных лиц должно соответствовать количеству пассажирских мест автотранспортного средства, указанного в полисе (количество пассажирских мест определяется согласно техническим характеристикам транспортного средства, предусмотренного заводом-изготовителем). Водитель и/или пассажиры ТС считаются застрахованными от несчастного случая, произошедшего в результате наступления тех же рисков, от которых застраховано ТС. Возможно страхование по системе мест или по паушальной системе.

Страхование по системе мест

При страховании по системе мест на каждое застрахованное место в автомобиле устанавливается отдельный лимит ответственности страховщика. Может быть застраховано место водителя, место пассажира на переднем сиденье, а также места на заднем сиденье.

Страхование по паушальной системе

При страховании от несчастного случая по паушальной системе устанавливается единая страховая сумма на весь салон. Выплата производится пропорционально количеству мест, или в зависимости от количества пострадавших людей, находившихся в транспортном средстве на момент наступления страхового случая.

Страховая премия по договору НС-авто составляет, как правило, это 0,3-0,5% от страховой суммы

Договор НС-авто

ДОГОВОР № 121/00061 страхования от несчастных случаев

(добровольное личное страхование на случай наступления
смерти или утраты трудоспособности)

г. Пермь

13 октября 2015 г.

ОСАО «Страховая компания «Защита-59», (далее – Страховщик), в лице Генерального директора – Дмитриенко Т.В., действующего на основании Доверенности №16 от 09.08.2005 г. и ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля» (далее – Страхователь), в лице Генерального директора Иванова П.С. действующего на основании Устава, и именуемые в дальнейшем совместно «Стороны», а в отдельности друг от друга – «Сторона», в соответствии с «Правилами страхования от несчастных случаев и болезней» (Лицензия ФССН РФ № 4540 Д) (далее – Правила) Страховщика, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является страхование лиц (Застрахованных):

а) имеющих доверенность от Страхователя на управление транспортным средством, либо водителей по путевому листу, управляющих транспортным средством, указанным в п.1.2. настоящего Договора - всего **1 (одно)** место водителя;

б) пассажиров, находящихся в транспортном средстве, указанном в п.1.2. настоящего Договора – всего **1 (одно)** место переднего пассажира;

в соответствии с Правилами Страховщика на случай причинения вреда их жизни или здоровью в результате несчастного случая.

1.2. Транспортное средство:

марка, модель: *NISSAN PRIMERA (R 12) 1,8;*

идентификационный номер ТС: *SJNBVAP12U0208572;*

паспорт ТС *серия: 77ТС, номер: 261769;*

государственный регистрационный знак: *P867PH97.*

2. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

2.1. Страховая сумма на каждое Застрахованное место составляет сумму в рублях эквивалентную

50 000,00 (пятьдесят тысяч) долларам США по курсу ЦБ РФ на дату вступления Договора в силу.

Общая страховая сумма составляет сумму в рублях эквивалентную **100 000,00 (сто тысяч) долларам США** по курсу ЦБ РФ на дату вступления Договора в силу.

2.2. Страховая премия за одно Застрахованное место **250,00 (двести пятьдесят) долларов США.**

Общая страховая премия в размере 500,00 (пятьсот) долларов США уплачивается единовременно не позднее 20 ноября 2015 года. Общая страховая премия уплачивается на расчетный счет Страховщика в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты.

3. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

3.1. По настоящему Договору Страховщик обязуется выплатить Застрахованным или их Выгодоприобретателям страховое обеспечение в случае наступления следующих событий (страховых случаев):

а) временная нетрудоспособность Застрахованного в результате несчастного случая (а также временная нетрудоспособность в результате несчастного случая в течение одного месяца после прекращения Договора страхования, явившаяся следствием данного несчастного случая);

б) инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая (а также инвалидность в результате несчастного случая в течение одного года после прекращения Договора страхования, явившаяся следствием данного несчастного случая);

в) смерть Застрахованного в результате несчастного случая (а также смерть в результате несчастного случая в течение одного года после прекращения Договора страхования, явившаяся следствием данного несчастного случая).

Под несчастным случаем понимается фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное событие, способное причинить Застрахованному лицу телесные повреждения или вызвать его смерть, за исключением болезней.

3.2. Страхование распространяется на несчастные случаи, которые могут произойти с Застрахованными, находящимися в момент дорожно-транспортного происшествия в салоне вышеуказанного транспортного средства (п.1.2.) за исключением случаев, указанных в п. 3.3. настоящего Договора.

3.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового обеспечения, если страховой случай наступил вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) совершения Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем умышленных действий,

повлекших наступление страхового случая;

- д) самоубийства Застрахованного, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет;
- е) управления транспортным средством лицом, находящемся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;
- ж) управления транспортным средством лицом, не имеющим водительского удостоверения, соответствующей категории;
- з) психических расстройств или расстройств поведения, злокачественных новообразований, острого нарушения мозгового кровообращения, острого инфаркта либо эпилептических припадков;
- и) состояния беременности.

3.4. Страховое обеспечение выплачивается Застрахованному (в случае его смерти - Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы на данного Застрахованного в следующих размерах:

- а) в случае временной утраты Застрахованным общей трудоспособности ему выплачивается страховое обеспечение в размере 0,1% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности, начиная с 6 дня лечения, но не более 25% от страховой суммы;
- б) в случае постоянной утраты Застрахованным общей трудоспособности: при установлении I группы инвалидности - 100% страховой суммы за вычетом ранее выплаченного страхового обеспечения, II группы – 60%, III группы – 30% от величины страховой суммы;
- в) в случае смерти Застрахованного - 100% страховой суммы за вычетом ранее выплаченного страхового обеспечения.

3.5. Общая сумма выплат по одному или нескольким страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования с Застрахованным, не может превышать страховой суммы на данного Застрахованного по настоящему Договору страхования.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр;
- б) не разглашать сведения о Страхователе, Застрахованных и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- в) соблюдать условия настоящего Договора и Правил страхования.

4.2. После получения сообщения о страховом случае Страховщик обязан:

- а) выяснить обстоятельства страхового случая;
- б) после получения всех необходимых документов по страховому случаю составить страховой акт в 5-ти дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) с момента получения последнего документа;
- в) выплатить страховое обеспечение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящим Договором срок.

4.3. Страхователь обязан:

- а) сообщить Страховщику достоверную информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих

значение для оценки страхового риска;

б) уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные настоящим Договором;

в) в период действия настоящего Договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

г) соблюдать условия настоящего Договора и Правил страхования;

д) в случае смерти Застрахованного или причинения вреда его здоровью, незамедлительно, но не позднее 30 дней с момента, когда у него появилась возможность сообщить о случившемся, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения. Даная обязанность может быть выполнена Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем (в случае смерти Застрахованного лица).

4.4. Страховщик имеет право:

а) проверять сообщаемую Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) информацию и выполнение Страхователем условий Договора страхования;

б) давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

в) приостановить исполнение своих обязательств по данному Договору страхования в случае невыполнения Страхователем условий Договора страхования и Правил страхования;

г) при изменении степени риска потребовать изменений условий настоящего Договора страхования;

д) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, при необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, медицинских учреждений, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая;

е) отсрочить решение вопроса о выплате страхового обеспечения (отказа в страховой выплате) в случае возбуждения по факту смерти Застрахованного уголовного дела до момента вынесения органами предварительного следствия процессуального решения о привлечении виновного лица в качестве обвиняемого, либо о приостановлении предварительного следствия по основаниям, предусмотренным уголовно-процессуальным законом.

4.5. Страхователь имеет право:

а) требовать от Страховщика выполнения обязательств по настоящему Договору страхования;

б) досрочно расторгнуть настоящий Договор страхования;

в) получить дубликат Договора в случае его утраты.

4.6. Застрахованный обязан:

а) сообщать сведения о Выгодоприобретателе;

б) соблюдать условия настоящего Договора страхования и настоящих Правил.

4.7. При наступлении страхового случая, связанного с причинением вреда здоровью, Застрахованный обязан:

а) незамедлительно, если это будет возможно, обратиться к врачу и неукоснительно соблюдать рекомендации врача с целью уменьшения последствий страхового случая;

б) незамедлительно, но не позднее 30 дней с момента, когда у него появилась возможность, сообщить любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, о случившемся Страховщику или его представителю;

в) для получения страхового обеспечения представить Страховщику документы, указанные в настоящем Договоре страхования, и ответить на вопросы Страховщика.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

5.1. Для получения страхового обеспечения Застрахованный, а в случае его смерти - Выгодоприобретатель (наследник), представляет Страховщику следующие документы:

а) в случае временной утраты Застрахованным общей трудоспособности:

- заявление по установленной Страховщиком форме;
- договор страхования;
- документ, удостоверяющий факт временной нетрудоспособности (больничный лист, справку лечебного учреждения и т.п.);
- если сведения, содержащиеся в листке нетрудоспособности неполны, предоставляется заверенная печатью справка из медицинского учреждения (выписка из медицинской карты);
- документ, удостоверяющий личность;
- другие документы на усмотрение Страховщика.

б) в случае постоянной утраты Застрахованным общей трудоспособности:

- заявление по установленной Страховщиком форме;
- договор страхования;
- заключение соответствующего органа государственной службы медико-социальной экспертизы об установлении группы инвалидности;
- справку медицинского учреждения, подтверждающую факт травмы;
- документ, удостоверяющий личность;
- другие документы на усмотрение Страховщика.

в) в случае смерти Застрахованного:

- заявление по установленной Страховщиком форме;
- договор страхования;
- свидетельство ЗАГСа о смерти или его заверенную копию;
- справку медицинского учреждения о причине смерти;
- распоряжение (завещание) о получении страховой суммы, если оно было составлено отдельно;
- документы, удостоверяющие вступление в права наследования;
- документ, удостоверяющий личность;
- другие документы на усмотрение Страховщика.

5.2. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в 10-дневный срок, за исключением выходных и праздничных дней, со дня утверждения им страхового акта, кроме случаев, когда по факту смерти Застрахованного возбуждено уголовное дело.

5.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового обеспечения в случаях, если:

а) Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем совершены умышленные действия, направленные на наступление страхового случая;

б) Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о здоровье Застрахованного на момент заключения договора страхования;

г) о наступлении страхового случая Страховщику не было сообщено в установленный настоящим Договором срок;

д) Страховщику не были представлены в установленный настоящим Договором срок документы и сведения, необходимые для выяснения обстоятельств страхового случая, или представлены заведомо ложные доказательства;

е) Застрахованный не соблюдал рекомендации врача, что привело к ухудшению состояния его здоровья;

ж) Страхователем (Застрахованным) нарушены требования условий настоящего Договора и Правил страхования;

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

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Настоящий Договор вступает в силу *с 16.11.2015 года*, и действует *по 15.11.2016 года*.

В случае неуплаты Страхователем страховой премии, согласно п.2.2. настоящего Договора, Страховщик вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, уведомив при этом Страхователя.

После уплаты Страхователем страховой премии (взноса) Страховщик возобновляет исполнение своих обязательств, о чем уведомляет Страхователя.

6.2. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по настоящему Договору в полном объеме;

в) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

г) смерти Застрахованного в случаях, предусмотренных п. 3.3 настоящего Договора;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;

е) принятия судом решения о признании настоящего Договора страхования недействительным;

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

6.3. Настоящий Договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

6.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от настоящего Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.3. настоящего Договора.

О намерении досрочного прекращения Договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения Договора.

6.5. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от настоящего Договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату.

7. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

7.1. Иск по требованиям, вытекающим из настоящего Договора, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Споры, возникающие при исполнении условий настоящего Договора, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору считаются действительными, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

9.2. Страхователь с Правилами страхования ознакомлен и один экземпляр получил в момент подписания настоящего договора.

9.3. Настоящий Договор составлен на 5 (пяти) листах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, хранится по одному экземпляру у каждой из сторон.

9.4. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются «Правила страхования от несчастных случаев и болезней» от 01.03.2001г.

10. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страховщик:

ОСАО «Страховая компания «Защита-59»
Адрес юр.: 614000, г. Пермь, ул. Ленина., д.64
тел.937-36-76; 937-44-56
ИНН 7720647413
Р/сч 40701540400000000001
в АКБ «УРАЛБАНК» (г.Пермь)
Корр/сч 30101760700000000536
БИК 044546536
КПП 774433001

Генеральный директор –

_____/ Дмитриенко Т.В.
м.п.

Страхователь:

ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля»
Адрес:614051 г. Пермь, б-р Гагарина. д.11
ИНН 7704776950
Расчетный счет 40502410238070100080
в ОСБ 5243, в Сбербанке России г.Перми
Корр.счет 30101657400000000225
БИК 044445225
КПП 770251001

Генеральный директор

_____/ Иванов П.С.
м.п.

Полис НС-авто

Задание: оформить страховой полис НС-авто к договору к Договору страхования от несчастных случаев №121/00061 от 13.10.2015 г.

СТРАХОВОЙ ПОЛИС №121/00061

к Договору страхования от несчастных случаев №121/00061 от 13.10.2015 г.

1.Страхователь:	ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля»	
2.Страховщик:		
3.Застрахованные лица:		
4.Транспортное средство		
5.Срок страхования:		
6.Страховые риски:		
7.Страховая сумма:		
8.Страховая премия:		
9.Иные условия:		
Страховщик: Генеральный директор ОСАО «Защита-59» – /Дмитриенко Т.В./ м.п.	Страхователь: Генеральный директор ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля» / Иванов П.С./ м.п.	

Практическая работа №5. Страхование НС-авто

Вопросы к обсуждению:

№ п/п	Вопрос	Ответ	п/п договора
1.	Будут произведены выплаты по временной нетрудоспособности застрахованного в результате несчастного случая через 2 месяца после прекращения договора страхования?		
2.	Будут произведены выплаты по факту смерти застрахованного в результате несчастного случая через 20 дней после прекращения договора страхования?		
3.	Будут произведены выплаты застрахованному пассажиру, если водитель находился в состоянии наркотического опьянения?		
4.	Будут произведены выплаты, если ДТП произошло в результате инфаркта у водителя?		
5.	Будут произведены выплаты, если автомобилем управляла беременная женщина?		
6.	Будут произведены выплаты, если выгодоприобретатель сообщил страховщику о смерти застрахованного лица через 10 дней?		
7.	В течение какого срока страховщик обязан произвести выплаты по страховому событию?		
8.	Будет правомерным отказ страховщика выплатить страховое возмещение в 10-дневный срок, если по факту ДТП заведено уголовное дело?		
9.	Правомерно расторжение договора в случае продажи транспортного средства?		
10.	Будет страхователю возвращена часть страховой премии при его досрочном отказе от договора?		

Ситуационная задача 1

Сотрудник ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля» в результате ДТП получил травму, в результате которой находился на лечении с 01.05.2016г. по 19.05.2016г. Страховая компания ОАСО «Защита-59» по данному страховому случаю страховую выплату в размере 650 долларов.

Застрахованный обратился в суд с требованием об увеличении суммы выплат. В качестве доказательства были приведены расчеты:

Выплата= Страховая сумма * 0,1% * Количество дней нетрудоспособности =
= 50000 * 0,1%*19= 950 (долларов)

Каким будет решение суда?

Ситуационная задача 2

В результате ДТП погибли водитель и четыре сотрудника ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля». Каким образом будут произведены выплаты?

Ситуационная задача 3

25.11.2016г. сотрудник ФГУП «Федеральный кадастровый центр «Земля» в результате ДТП получил травму, в результате которой страховая компания ОАСО «Защита-59» произвела ему выплату в размере 12 тысяч долларов США.

15.01.2017г. данному сотруднику была установлена инвалидность 1 группы как следствие ДТП, произошедшего 25.11.2016г.

Каким образом будут произведены выплаты?

Домашнее задание: составить ситуационную задачу по договору № 121/00061 от 13.10.15г. Аргументировать решение со ссылкой на конкретный п/п договора.

V.ДСАГО

Условия страхования ДСАГО

Задание: составить 5-7 вопросов по программе добровольного страхования автогражданской ответственности «Миллионка».

Варианты вопросов:

№ п/п	Вопрос	Ответ	№ п/п Программы
1	Каков лимит ответственности страховщика по программе ДСАГО №421/015		
2	Чему будет равна выплата по программе «Миллионка», если ущерб составил 100 тыс.руб.		
3	Когда вступает в силу договор, если он оплачен 14 января 2017 г.?		
4	Водитель управляет автомобилем по доверенности. Будет ли на него распространяться договор ДСАГО?		
5	Страхователь заключил в ОСАО «Защита-59» договор КАСКО в декабре 2016г. В январе 2017г. он приобретает полис ДСАГО. Назовите сумму страховой премии.		

Программа ДСАГО

ПРОГРАММА № 421/015

Добровольного страхования автогражданской ответственности

«Миллионка»

1. Общие условия.

- 1.1. Данная программа расширяет страховое покрытие, предусмотренное полисом ОСАГО до 1 000 000.00 рублей для обеспечения большей финансовой защищенности наших клиентов при использовании транспортного средства.
- 1.2. Страхование по программе «Миллионка» осуществляется на основании «Типовых Условий договора страхования автогражданской ответственности по программе «Миллионка», разработанных в соответствии с «Правилами страхования автогражданской ответственности ОСАО «Защита – 59» от 12.02.2015.
- 1.3. Транспортное средство - устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.

Согласно Типовым условиям не являются транспортными средствами: прицепы, полуприцепы, прицепы-ропуски, тракторы, самоходная дорожно-строительная техника. Транспортное средство допускается к участию в дорожном движении в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 1.4. Лимит ответственности по полису ОСАГО является безусловной франшизой (невосполняемой частью ущерба) по полису «Миллионка».
 - 1.5. Программа предполагает заключение договора страхования без заявления, на основе сведений, содержащихся в полисе ОСАГО, при наличии документа, удостоверяющего личность, либо свидетельства о регистрации организации. Полис представляет собой двухслойный бланк формата А5: один экземпляр для Страхователя, другой - для Страховщика (Приложение №3 к настоящей программе).
 - 1.6. Выдача бланков полисов на руки агенту производится после отметки о выдаче в «Журнале учета регистрационных номеров договоров по ДВС».
 - 1.7. Страхователем могут быть физические и юридические лица.
 - 1.8. Заказ бланочной продукции, необходимой для заключения договоров по программе «Миллионка» (бланки полисов, брошюры с типовыми условиями, рекламные материалы) заказываются каждым территориальным подразделением самостоятельно исходя из своих потребностей.
- 2. Общие оговорки.**
- 2.1. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут третьего дня с момента поступления страховой премии в кассу или на расчетный счет Страховщика, но не ранее дня, указанного в договоре страхования как день начала его действия, и заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день окончания его действия, если договором не предусмотрено иное.
 - 2.2. Ограничений по периоду использования ТС не предусмотрено.
 - 2.3. Застрахованной считается ответственность любого лица, допущенного к управлению ТС на законном основании.
 - 2.4. Рассрочка платежа страховой премии по данной программе не предусмотрена.
 - 2.5. Программа действует до наступления первого страхового случая. После наступления первого страхового случая действие страхового полиса прекращается.
 - 2.6. Размер страховой премии определяется следующим образом:
- 600.00 рублей в случае, когда договор страхования по программе «Миллионка» заключается одновременно с любым другим договором страхования ОАСО «Защита-59»;

- 800.00 рублей в случае, когда на момент заключения договора страхования по программе «Миллионка» действует любой договор страхования ОАСО «Защита – 59»;

- 1200.00 рублей в случае, когда на момент заключения договора страхования по программе «Миллионка» нет действующих договоров страхования ОАСО «Защита – 59».

2.7. Перед заключением договора страхования агентам следует убедиться в наличии действующего полиса ОСАГО, выданного нашей компанией или другой страховой компанией. Данные действующего полиса ОСАГО (серия и номер) вносятся в соответствующий раздел полиса.

2.8. Все поля бланка полиса заполняются на основе данных, содержащихся в полисе ОСАГО. Первый экземпляр полиса остается у клиента, второй – у представителя Страховщика. В нижней части полиса Страхователь ставит подпись и Фамилию с инициалами. Страховщик ставит подпись, Фамилию с инициалами и печать Компании.

3. После заключения договора страхования на руках у Страхователя должны остаться:

- Бланк полиса «Миллионка»
- Квитанция А-7

4. Порядок расторжения договора «Миллионка»

- 4.1. Взять заявление от страхователя с требованием расторгнуть договор;
- 4.2. Произвести расчет суммы возврата страховой премии за неистекший период действия договора в днях с вычетом 30% нагрузки;
- 4.3. Оформить акт на расторжение договора «Миллионка»;
- 4.4. Передать документы в кассу;
- 4.5. Известить страхователя о дате получения остатка страховой премии в кассе;
- 4.6. Занести информацию о расторжении в журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования.

Практическая работа № 6. Заполнение полиса ДСАГО

Задание: заполнить полис добровольного страхования автогражданской ответственности по программе № 421/015 «Миллионка» на основании данных полиса ОСАГО серия ЕЕЕ № 0338204984.

СТРАХОВОЙ ПОЛИС серия ЕЕЕ № 0338204984

**ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ**

ООО «Росгосстрах»
Адрес: г. Слинцово
Филиал: _____ МГ
С: 00143-00, (420) 120-____

Срок страхования с 00 ч. 00 мин. 15.09.2015 г.
по 24 ч. 00 мин. 14.09.2016 г.

Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в период использования транспортного средства в течение срока страхования
с 15.09.2015 г. по 14.09.2016 г., с ____ г. по ____ г.,
с ____ г. по ____ г.

1. Страхователь (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество<>гражданина)
Иванов Иван Иванович

Собственник транспортного средства (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество<>гражданина)
Иванов Иван Иванович

2. Транспортное средство используется с прицепом: да, нет.

Марка, модель транспортного средства BMW 520i	Идентификационный номер транспортного средства WDB140241A4000061	Государственный регистрационный знак транспортного средства H 129 EO 77
---	--	--

Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (либо аналогичный документ)
Вид документа **СРТС** серия **77 06** номер **631124**

Цель использования транспортного средства (отметить нужное): личная, учебная езда, такси, перевозка опасных и легковоспламеняющихся грузов,
 прокат/краткосрочная аренда, регулярные пассажирские перевозки/перевозки пассажиров по заказам, дорожные и специальные транспортные средства,
 экстренные и коммунальные службы, прочее.

3. Договор заключен в отношении:
неограниченного количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством
лиц, допущенных к управлению транспортным средством

№ п/п	Лица, допущенные к управлению транспортным средством (фамилия, имя, отчество<>)	Водительское удостоверение (серия, номер)
	Иванов Иван Иванович	77 ЕУ 123456

4. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от количества страховых случаев в течение срока страхования по договору обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, установлена Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в редакции, действующей на дату заключения (изменения<>) настоящего договора.

5. Страховой случай – наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

6. Страховой полис действует на территории Российской Федерации.

7. Страховая премия **11200,96** рублей.

8. Особые отметки

Дата заключения договора «15» _____ 2015 г.

Страхователю выданы перечни представителей страховщика в субъектах Российской Федерации согласно приложению и два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

Страхователь: _____ Страховщик/представитель страховщика:
Сидоров А.А.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

«15» _____ 2015 г. (дата выдачи полиса)

Тираж МГ, Москва, 2011 г. (R)

VI. Страхование КАРГО

Тарифное руководство КАРГО

МЕТОДИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ ТАРИФНЫХ СТАВОК

ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРУЗОВ

I. АВТОПЕРЕВОЗКИ

Тарифы приведены для грузов, не относящихся к разряду опасных, хрупких, рефрижераторных, транспортируемых в контейнерах и фургонах, при условиях страхования «С ответственностью за все риски» на разовую перевозку. **Без франшизы.**

РАССТОЯНИЕ ПЕРЕВОЗКИ, КМ				
до 500 км.	500-1000	1000-1500	1500-2000	2000-2500
0,18	0,20	0,22	0,24	0,26
2500-3000	3000-3500	3500-4000	4000-4500	4500-5000
0,28	0,30	0,32	0,34	0,36
5000-5500	5500-6000	6000-6500	6500-7000	>7000
0,38	0,40	0,42	0,44	0,46

Надбавки к тарифу (в абсолютных единицах):

а) По способу перевозки:

в открытом кузове или открытом прицепе (+0,10)

в рефрижераторе, изотермическом фургоне (при включении рефрижераторного риска)
(+0,15)

б) По характеру груза:

хрупкие, легко бьющиеся товары и предметы (+0,15)

бытовая электротехника и электроника, оргтехника (+0,10)

табачная и алкогольная продукция (+0,10)

продукты питания, мед. препараты, парфюмерия, косметика, бытовая химия, жидкие и сыпучие вещества в мягкой упаковке, таре (+0,05)

легковоспламеняющиеся грузы (+0,15)

в) **По количеству транспортных операций:**

за каждую перегрузку, перевалку (+0,05)

при включении в страховое покрытие погрузки, выгрузки груза (+0,05)

г) **Хранение на транзитных складах (не более 30 дней) – (+0,05)**

Скидки к тарифу:

а) **За сопровождение (в абсолютных единицах):**

сопровождающего от страхователя (–0,05)

вооруженной охраны (не менее 1 охранника на 2 машины) (–0,10)

б) **По страховой сумме при страховании по Генеральному договору – скидка определяется по согласованию с андеррайтером в зависимости от объема грузоперевозок.**

в) **По франшизе (согласно прилагаемой таблице).**

г) **По объему ответственности (в относительных % от тарифа, рассчитанного для условий «С ответственностью за все риски»):**

«С ответственностью за частную аварию» - 90%;

«Без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения» – 60%.

ПРИМЕР РАСЧЕТА ТАРИФА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Исходные данные: автомобильная перевозка радиоэлектроники в металлическом контейнере на расстояние 2 700 км. Страховая сумма 150 000 USD. Вооруженная охрана. Франшиза безусловная 0,2%. Объем покрытых рисков: «Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения».

Расчет:

БАЗОВЫЙ ТАРИФ = (0,38%^{базовый тариф из таблицы} + 0,10%^{надбавка за радиоэлектронику} – 0,10%^{скидка за охрану}) = **0,38 %**

ТАРИФ С УЧЕТОМ ФРАНШИЗЫ 0,2% ОТ СТРАХОВОЙ СУММЫ (300 USD) = (0,38х 0,96^{скидка за франшизу(100-4)}) = **0,365 %** (тариф на условия страхования "С ответственностью за все риски")

ТАРИФ НА УСЛОВИЯХ СТРАХОВАНИЯ "БЕЗ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОВРЕЖДЕНИЯ, КРОМЕ СЛУЧАЕВ КРУШЕНИЯ) = 0,365х0,60 = **0,22 %**

автоперевозку товаров бытовой химии в рефрижераторе по маршруту Екатеринбург – Пермь. В страховое покрытие включается погрузка и выгрузка товара. Договором предполагается хранение на транзитных складах в течение 10 дней. Договором предусмотрено сопровождение груза представителем страхователя. Общая стоимость груза составляет 30 млн. руб. КВ агента составляет 15%.

Ответ: стоимость полиса составляет 129000 руб.

Комиссионное вознаграждение агента составляет 19350 руб.

VII. Зачетная работа по теме «Автострахование»

Задание:

Гражданин Мухин В.Г. на личном автомобиле отправляется в путешествие, предварительно заключив со страховой компанией ОСАО «Защита-59» договор комби-страхования, который включает в себя:

- ✓ Страхование автотранспорта КАСКО,
- ✓ Договор ДСАГО по программе «Миллионка»,
- ✓ Страхование водителя от несчастного случая НС-авто.

Рассчитать стоимость полиса комплексного договора страхования и комиссионное вознаграждение агента при условии:

- 1) Договор КАСКО заключается впервые. Полис «Универсал». Автомобиль Audi A6, выпуск 2015г. Установлена дополнительное к сигнализации механическое ПУ. Безусловная франшиза 2%. Страховые риски: ущерб и угон. Автомобиль используется в личных целях. Оплата договора в рассрочку поквартально равными платежами. Пролонгация безубыточного договора на второй год. Договор заключается на полную стоимость автомобиля 1200 тыс. руб. Договор вступает в действие с момента оплаты полиса. К управлению автомобилем допущен только собственник (возраст 35 лет, стаж 8 лет). Агентом предоставлена индивидуальная скидка 5%. Дополнительное оборудование застраховано на сумму 50 тыс.руб.
- 2) В автомобиле застраховано место водителя на страховую сумму 700 тысяч рублей, страховой тариф составил 0,5%.
- 3) КВ агента составляет 15%.

Ответ:

- 1) Страховая премия по договору авто-комби равна 85725 руб.
- 2) Комиссионное вознаграждение агента равно 12858,75 руб.

VIII. Творческие задания по теме «Автострахование»

Веб-квест

Информация для студента:

«Веб-квест – это исследовательски-ориентированная деятельность, в которой вся информация добывается из Интернета. «Quest» в переводе с английского языка – поиск, искомый предмет.

Образовательные веб-квесты представляют собой задания по работе с одним или несколькими веб-сайтами. Достаточно часто работа с Интернет-ресурсами дополняется элементами ролевой игры. Результат работы оформляется в виде презентаций, плакатов, сценок. Наиболее результативной считается работа, если наработки будут опубликованы в виде веб-страниц и веб-сайтов.

Структура веб-квеста:

- вступление, где объясняется главная идея веб-квеста и общая схема работы;
- задание (групповое или индивидуальное), где четко очерчивается результат (продукт), который должен быть получен;
- руководство к действию, которое подкрепляется аннотированным списком веб-сайтов;
- критерии и параметры оценки веб-квеста.

Показатели и критерии оценки сформированности компетенций

Показатели	удовлетворительно	хорошо	отлично
Командная работа	Работа шла разрозненно, не было достаточного взаимопонимания в группе на различных этапах работы	Работали слаженно, присутствовало взаимопонимание, взаимопомощь, но результат достигался благодаря активной работе отдельных членов группы	Работа шла слаженно, эффективно, присутствовал командный дух, результат – это работа всех и каждого в отдельности

Качество аналитики	Фактически копируется информация из предложенных источников, отсутствует критический взгляд на проблему	Анализируются различные точки зрения, но собственные выводы не сделаны	Представлены различные подходы к решению проблемы. Демонстрируется критический анализ материала, определенность собственной позиции
Качество текста	Материал соответствует теме, но логически не выстроен, не содержит четкого ответа на поставленный вопрос (задачу)	Точность и структурированность информации присутствует. Имеются стилистические погрешности	Четкое и логичное представление информации; вся информации имеет непосредственное отношение к теме, хорошо структурирована и отредактирована
Качество оформления	Материал подан внешне малопривлекательно	Привлекательно оформлена работа, но похожа на другие работы	Материал оформлен привлекательно, имеются собственные дизайнерские находки
Наличие оригинальной идеи	Идея не выражена, идет пересказ уже известного	Идея в общих чертах наметилась, но не имеет достаточной точности	Имеется собственная оригинальная идея, которая достойна публичного обсуждения

Варианты заданий для студентов по методике веб-квест:

Задание 1: провести сравнительный анализ тарифов по договорам КАСКО на Пермском страховом рынке. Результаты работы представить в виде гистограммы. Определить страховую компанию, которая демпингует на Пермском рынке автострахования. Для рассмотрения можно взять варианты:

- a) новый отечественный автомобиль;
- b) отечественный автомобиль с пробегом 3 года;
- c) новая иномарка;
- d) иномарка с пробегом и т.п.

Задание 2: сделать сравнительный анализ условий страхования КАСКО на Пермском страховом рынке. Результат работы представить в форме таблицы.

Определить страховую компанию, которая предлагает наиболее выгодные условия страхования.

Совет студентам: при выполнении исследовательской работы по методике веб-квест рекомендуется воспользоваться сайтами наиболее крупных компаний, работающих на Пермском рынке: Росгосстрах, Ингосстрах, Ресо-Гарантия и др. Для выполнения задания следует составить «легенду», в которой четко определить все параметры автомобиля (марка, год выпуска, объем двигателя и пр.) и данные по водителям, допущенным к управлению ТС (возраст, стаж, коэффициент бонус-малус по ОСАГО и др.).

Кейс-метод

Информация для студента:

«Кейс-метод (Casestudy) – метод анализа конкретных ситуаций. Case в переводе с английского «случай». *Кейс-метод – это последовательное, поэтапное моделирование решения по ситуации, которая отражает одну или комплекс экономических или социальных проблем.* Применяется метод, как правило, в областях гуманитарных знаний, при анализе ситуаций, которые допускают множество решений проблемы.

Суть метода: слушателям предлагаются ситуации из реальной практики и ставится задача: ознакомиться с проблемой и (коллективно или индивидуально) найти самостоятельное продуктивное решение.

Материалами для создания кейса являются: реальные ситуации, которые содержат профессионально-экономическую или социальную проблему; интересные факты, материалы СМИ, литературные источники и др. Ситуация, которая составила основу кейса, должна содержать *типичное* затруднение (проблему). Должен быть налицо конфликт, мешающий достижению целей участников. Ситуация должна содержать неопределенность, требовать определения проблемы, задачи, поиска самостоятельных, нешаблонных решений.

Структура кейса:

- вспомогательная информация;
- описание конкретной ситуации;
- задания к кейсу.

Технология работы с кейсом, как правило, содержит несколько раундов.

1 раунд – от ситуации к задаче. Осознание и формулировка поисковой задачи на основе интерпретации ситуации.

2 раунд – поиск альтернатив. Поиск вариантов решения проблемы. Как правило, на данном этапе прибегают к мозговому штурму.

3 раунд – выбор приемлемых решений. Анализ положительных и отрицательных последствий предложенных вариантов решения. Определение области допустимых решений.

4 раунд – составление программы деятельности. Определяются конкретные реальные шаги с учетом первоначальных целей и интересов субъектов ситуации.

При оценке успешности обучения с помощью кейса необходимо четко определить, какие умения, навыки, качества будут оцениваться. Например, умение планировать, аналитические способности, способность выстраивать стратегию решения, аргументированность, использование теоретических знаний при решении ситуации и т.д. Сферу проверяемых компетенций определяет разработчик кейса.

Оценочная карта

Раунды	знание	умение	владение	Баллы от 0 до 3
Раунд 1	Демонстрирует знание проблемы возраста	Четко определяет проблему в ситуации	Исходя из проблемы, формулирует задачу	

Раунд 2	Знает традиционные варианты решения проблемы	Способен предлагать нестандартные варианты решения проблемы	Способен находить оригинальные продуктивные решения	
Раунд 3	Способен выбирать приемлемые решения из предложенных вариантов	Способен обосновывать выбор вариантов, видеть плюсы и минусы	Способен улучшать решения в ходе обсуждения вариантов решений	
Раунд 4	Знает средства и методы, которые могут быть применены для решения типовых проблем	Способен определять основные шаги, которые могут привести к успеху	Способен разрабатывать алгоритм решения проблемы с учетом индивидуальной проблемы и возраста личности	

Задание: Расчет стоимость наиболее полного пакета страховой защиты автомобиля. Для примера взять ТС, принадлежащее Вашей семье или семье Ваших знакомых.

Примечание: При выполнении задания максимально используйте виды страхования, рассмотренные при изучении темы «Автострахование»:

- ✓ КАСКО,
- ✓ Страхование ДО,
- ✓ НС-авто,
- ✓ ДСАГО

Отчет представить в форме:

№ п/п	Риск	Страховая сумма	Форма страховой защиты	Сумма страховой премии

Кластер

Информация для студента:

Кластер (англ. *cluster* – гроздь, скопление) – разбиение множества исследуемых объектов и признаков на однородные группы, или кластеры. Внедрение в учебный процесс технологии кластеров вызвано не поиском оригинальных методов обучения и оценки, а необходимостью научить обучающихся ориентироваться в увеличивающемся потоке информации. На данном этапе важно не столько усвоить необходимый фиксированный объем знаний, сколько научиться обрабатывать большие объемы информации.

Американские ученые экспериментально доказали важность данной техники для развития системного мышления. Как относительно *самостоятельная стратегия* проведения учебного занятия кластер отражает логику мышления человека. *Кластер – нелинейная форма выражения хода и результатов мышления* человека, отражающая знания, представления, ассоциации, связи, внутреннюю логику обработки информации. *Кластер* является *моделью изучаемой темы* (проблемы) и таким образом позволяет увидеть ее целиком, в единстве всех взаимосвязей.

Технология работы с кластером предполагает:

- выделение центрального понятия;
- выделение, связанных с центральным понятием смысловых единиц информации (текста);
- графическое оформление в определённом порядке в виде *грозди*.

Образно кластер можно представить в виде солнечной системы: в центре звезда (ключевое понятие, тема), вокруг планеты (ведущие понятия, крупные смысловые единицы текста), вокруг планет спутники, вокруг спутников могут быть свои. В результате получается упорядоченная система знаний. Более

того, такое расположение информации позволяет ее дополнять, когда обнаруживается новое знание. Главное найти ему место в построенной грозди. При таком подходе информация не громоздится, затрудняя процесс ее обработки, а упорядоченно «гроздится».

Кластер может использоваться в образовательном процессе

- *как прием* графического оформления текста в определенном порядке в виде «грозди», предполагает установление и обозначение причинно-следственных связей между отдельными смысловыми единицами текста, вопросами, понятиями;
- *как способ* составления карты информации, идей, вопросов на основе анализа информации позволяет структурировать изучаемый материал;
- *как технология* моделирования, генерирования идей, связанных с изучаемым явлением (фактором), если материал допускает неоднозначную трактовку, нетрадиционное понимание связей и оригинальные решения.

Разработка кластеров обладает следующими *развивающими возможностями*: стимулирует учебно-познавательную активность; позволяет практически освоить способ самостоятельной работы с информацией, учит искусству проводить аналогии, устанавливать связи, развивает навык одновременного рассмотрения множества вариантов при решении проблем.

Использование кластера в образовательном процессе достаточно разнопланово и зависит от задач, которые стоят на данном этапе обучения.

- Кластер может использоваться до знакомства с темой (текстом) для фиксации смысловых блоков темы. Это позволяет обучающимся в целом ориентироваться в теме, видеть каждую отдельную тему в связи с другими.
- На стадии знакомства с темой для упорядочивания найденной информации. По ходу работы с информацией вносятся дополнения в «грозди».

- На стадии усвоения информации осуществляется исправление неверных предположений в «предварительных кластерах», заполнение их на основе новой информации, установление причинно-следственных связей между отдельными смысловыми блоками.
- На стадии контроля выполняются задания по составлению кластера (или отдельного смыслового блока), заполнению пустых ячеек, исправлению ошибок.

Для оптимизации работы над кластером возможно сочетание следующих вариантов организации работы: индивидуальная; парная; работа в малой группе; работа в коллективе. Обучающиеся сначала разрабатывают индивидуальный вариант кластера, затем обсуждают его в паре, затем пары обсуждают окончательный вариант кластера от группы, затем представляют его в коллективе обучающихся. Преподаватель при этом выполняет роль организатора, координатора, таймера, консультанта.

Для оценивания кластера имеют значение такие показатели как:

- объем отраженного материала;
- количество и адекватность причинно-следственных связей;
- качество освоения учебного материала (владение теоретическими знаниями и понятийным аппаратом)

Карта оценки уровня сформированности компетенций

Результаты обучения (показатели оценки)	Уровни сформированности компетенций / критерии оценки		
	Минимальный	Базовый	Повышенный
Объем отраженного материала	Отражены отдельные аспекты (вопросы) темы	Выделена и отражена большая часть смысловых блоков темы	Выделены и отражены все смысловые блоки темы
Количество и адекватность причинно-следственных связей	Отражены не все причинно-следственные связи, связи	Отражены все причинно-следственные связи, большинство	Отражены все причинно-следственные связи, все связи показаны адекватно

	показаны неадекватно	связей показаны адекватно	
Качество освоения учебного материала (владение теоретическими знаниями и понятийным аппаратом)	Слабо владеет теоретическим материалом, понятийно-категориальный аппарат практически не используется	Используются теоретические знания и понятийный аппарат	Активно используются не только теоретические знания и понятийный аппарат из предметной области, но и из других предметных областей, смежных наук

Задание: автопредприятие ООО «Урал-транс» является крупным грузоперевозчиком. Спектр грузов очень широкий: продукты питания, бытовая техника, промышленное оборудование, бензин и многое другое. Директор предприятия ставит задачу перед отделом финансового планирования: сделать прогноз всех возможных рисков бизнеса, рассчитать величину возможного убытка, найти формы страховой защиты каждой ситуации и суммы страховых взносов. Отчет представить в форме:

№ п/п	Производственная ситуация	Сумма возможного убытка	Форма страховой защиты	Сумма страховой премии

XIV. Список литературы

1. Зайцева Н.В. «Интерактивные формы работы с учащимися в учебном процессе» [Электронный ресурс]<http://sh5-krkam.edusite.ru>
2. Стебакова О.Н, 2010-2016г, «Интерактивные методы обучения» [Электронный ресурс]<http://www.stebakova.com>
3. Улова Т.В. «Интерактивные формы и методы обучения и воспитания учащихся» [Электронный ресурс]<http://nsportal.ru>
4. Пискунова А.И. История педагогики и образования. От зарождения воспитания в первобытном обществе до конца XX в.: учебное пособие для педагогических учебных заведений. М.: Эфесс, 2007. — 496 с.
5. Зиганшина Р.Р., Чиганова Н.В «Разработка и использование электронного пособия для организации учебной деятельности студентов» [Электронный ресурс] <http://www.scienceforum.ru>
6. «Электронные учебные издания» [Электронный ресурс] <http://bibliofond.ru>
7. Тимофеева Эльвира, «Электронное учебное пособие «Офисное программирование»» [Электронный ресурс]<http://www.bestreferat.ru>
8. Максим Глазков «Что нужно знать об ОСАГО?» [Электронный ресурс] <http://www.sravni.ru>
9. «Верстка сайта. Начинаем курс» [Электронный ресурс]<http://denweb.ru>
10. «Глоссарий – Контент» [Электронный ресурс]<http://glossary.ccteam.ru>
11. «HTML» [Электронный ресурс]<http://wikipedia.ru> «JavaScript
12. Мухина Е.А. Страховое дело и актуарные расчеты, -Пермь, 2007
13. Емельянова И.Н., Волосникова Л.М., Неумоева-Колчеданцева Е.В., Задорина О.С. Разработка и использование контрольно-измерительных материалов для магистерских программ: учебное пособие. – Тюмень, 2013.