

Шор И.М.
к.э.н., доцент кафедры корпоративных финансов и банковской
деятельности, ВолГУ

КАСКО: ВИДЫ СТРАХУЕМЫХ РИСКОВ, СТОИМОСТЬ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

Страхование автотранспортных средств от хищения (угона) и ущерба – это договор добровольного страхования автотранспортных средств КАСКО. По договору КАСКО страховая компания обязуется за страховую премию при наступлении страхового случая возместить лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки, то есть выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы.

В договорах КАСКО выделяют два отдельных страховых риска:

- страховой риск «Хищение (угон)» (пропажа автотранспортного средства);
- страховой риск «Ущерб» (полное уничтожение или частичное повреждение транспортного средства).

Можно выделить обстоятельства, на которые распространяется страховое возмещение:

- дорожно-транспортные происшествия;
- противоправные действия третьих лиц;
- пожар, взрыв по любой причине, в том числе вызванных повреждением электрооборудования автотранспортного средства;
- стихийные бедствия, удары молний, падение инородных предметов, в том числе снега и льда;
- падение в воду и провал под лед;
- бой стекол автотранспортного средства, стекол внешних световых приборов, если ущерб причинен в результате попадания какого-либо предмета в процессе дорожного движения.

Полное КАСКО означает, что автотранспортное средство застраховано от хищения и повреждений.

Частичное КАСКО предполагает страхование автотранспортного средства только от повреждений. При этом страхование только от угона (без повреждений) не практикуется в деятельности страховых компаний.

Вместе с тем можно застраховать и дополнительное оборудование, но только от тех рисков, от которых застраховано само автотранспортное средство.

Страхователю обязательно следует ознакомиться с конкретным перечнем условий возникновения страхового случая, которые устанавливаются страховой компанией в договоре или правилах страхования. При возникновении страхового случая страховая компания принимает на себя расходы по восстановительному ремонту и поставке запчастей для автотранспортного средства, а также по возмещению стоимости автомобиля в случае его угона.

Сумма страховой премии по КАСКО рассчитывается исходя из базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов к нему и зависит от:

- оговоренных условий страхования;
- обстоятельств хранения автотранспортного средства;
- обстоятельств управления и эксплуатации автотранспортного средства и др.

Величина базового страхового тарифа по КАСКО определяется путем актуарных расчетов и зависит от:

- модели автотранспортного средства (наиболее высокий базовый тариф устанавливается по полному КАСКО для легковых автомобилей отечественного и иностранного производства);
- стоимости автотранспортного средства (по полному КАСКО с увеличением стоимости автотранспортного средства увеличивается и страховой тариф);
- срока эксплуатации автотранспортного средства.