

# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



TVÜ-20161

NB! Неофициальный перевод. В спорах по поводу содержания данного документа исходят из текста на эстонском языке.

## ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

1. Настоящие условия страхования являются частью **добровольных** договоров страхования ответственности If P&C Insurance AS (далее If), если на них имеются ссылки.
2. Договор страхования состоит из полиса, условий страхования и других документов, на которые имеется ссылка в договоре страхования. Общие условия применяются вместе с условиями в полисе указанного вида страхования ответственности, например, вместе с «Условиями страхования ответственности профессиональной деятельности». Приведенные в различных документах права и обязанности действуют вместе, не исключая друг друга.
3. Исключения, ограничения условий страхования или иные пункты условий страхования не применяются, если относительно конкретного исключения, ограничения условий страхования или иного пункта условий страхования в полисе указана особая договоренность.
4. Общие условия страхования являются частью **обязательного** договора страхования ответственности только по соглашению между If и страхователем, о чем делается отметка в полисе.
5. Ранее высказанные волеизъявления, действия или соглашения между If и страхователем не считаются частью договора страхования.
6. В случае споров исходят из текста договора страхования на эстонском языке.

## СТРАХОВАТЕЛЬ

7. Страхователь – это лицо, заключившее с If договор страхования (далее договор).

## ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

8. Застрахованное лицо или **застрахованный** – это страхователь или иное лицо, ответственность которого застрахована в определенном договором размере.

## Если страхователь и застрахованный не являются одним и тем же лицом

9. Страхователь несет ответственность за выполнение застрахованным условий договора страхования.
10. Страхователь должен разъяснить застрахованному условия договора страхования, прежде всего, его обязанность информировать If, а также предотвращать и ограничивать ущерб.

## Переход требований

11. Лица, продуктами или услугами которых пользуется застрахованный, считаются застрахованными только в том случае, если это отмечено в полисе.
12. Если лицо, продукцией или услугами которого пользуется застрахованный, не считается застрахованным, в случае выплаты возмещения право требования застрахованного против этого лица переходит If в размере возмещения.
13. В случае выплаты страхового возмещения право застрахованного на обратное требование против других солидарных должников переходит If в размере возмещения.

## ПОТЕРПЕВШЕЕ ЛИЦО

14. **Потерпевшее лицо** (третье лицо) – это лицо, ответственность за возмещение причиненного которому ущерба несет застрахованный.

## ЛИЧНЫЙ УЩЕРБ, ВЕЩЕСТВЕННЫЙ УЩЕРБ И ФИНАНСОВЫЙ УЩЕРБ

15. Виды возмещаемого ущерба (личный ущерб, вещественный ущерб, прямой финансовый ущерб, косвенный финансовый ущерб) указываются в условиях вида страхования ответственности (например, «Условия страхования профессиональной ответственности») или определяются соглашением.

## Личный ущерб

16. **Личным ущербом** считается приведенный ниже ущерб, возникший вследствие нанесения потерпевшему лицу телесных повреждений, причинения вреда здоровью или его смерти:
  - 16.1. разумные и необходимые расходы на лечение и уход;
  - 16.2. разумные и необходимые расходы на необходимые для проживания вспомогательные средства;
  - 16.3. уменьшение дохода потерпевшего в связи с нетрудоспособностью;
  - 16.4. утрата или уменьшение средств к существованию находящегося на иждивении лица;

16.5.разумные и необходимые расходы на похороны.

#### **Вещественный ущерб**

17. **Вещественным ущербом** считается приведенный ниже ущерб, возникший вследствие уничтожения или физического повреждения принадлежащей потерпевшему вещи:

- 17.1.разумные и необходимые расходы на ремонт вещи;
- 17.2.разумные и необходимые расходы на замену вещи равноценной вещью;
- 17.3.уменьшение обычной стоимости поврежденной вещи.

#### **Прямой финансовый ущерб и косвенный финансовый ущерб**

- 18. Прямой финансовый ущерб – это имущественный ущерб, не являющийся ни личным ущербом, ни вещественным ущербом, однако он проистекает непосредственно из возмещаемого на основании настоящего договора страхования личного ущерба или вещественного ущерба.
- 19. Косвенный финансовый ущерб – это имущественный ущерб, который не является личным ущербом, вещественным ущербом, а также прямым финансовым ущербом.

#### **РАСХОДЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ, ПРАВОВУЮ ПОМОЩЬ И СУДЕБНЫЕ РАСХОДЫ**

- 20. If возмещает в пределах страховой суммы разумные расходы на экспертизу, правовую помощь и судебные расходы, если это необходимо для определения ответственности застрахованного. If возмещает эти расходы без собственной ответственности даже в том случае, если требование окажется необоснованным.
- 21. Расходы на экспертизу, правовую помощь и судебные расходы необходимо предварительно согласовать с If в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме.
- 22. If не возмещает расходы на экспертизу, правовую помощь и судебные расходы, если случай не является страховым или возмещение ущерба исключено условиями страхования.  
*Примеры. If не возмещает расходы на правовую помощь, связанную с умышленно причиненным ущербом. If не возмещает расходы на правовую помощь, связанную с требованиями по процентам, требованиями по неустойкам, требованиями возмещения ущерба, причиненного в состоянии опьянения и пр.*
- 23. Если подлежащий возмещению на основании договора страхования ущерб меньше собственной ответственности, If не возмещает расходы на экспертизу, правовую помощь и судебные расходы.
- 24. Если сумма расходов на экспертизу, правовую помощь и судебных расходов, а также сумма ущерба превышает страховую сумму, возмещение ограничивается страховой суммой.  
*Пример. Страховая сумма составляет 50 000 евро. Требование о возмещении ущерба составляет 40 000 евро. Расходы на правовую помощь с целью защиты прав застрахованного составляют 15 000 евро. По требованию о возмещении ущерба и за расходы на правовую помощь If возмещает в общей сложности 50 000 евро.*

#### **Решение требования на основании соглашения**

- 25. Если If находит, что спор целесообразно решить на основании соглашения, застрахованный должен письменно ответить на предложение If в течение 5 дней, если If не назначил более продолжительный срок.
- 26. Если застрахованный не ответит на предложение If в срок или не заключит соглашение, If не возмещает расходы на экспертизу, правовую помощь и судебные расходы, а также увеличение ущерба, которое возникает после истечения срока ответа на предложение If или срока заключения соглашения.

#### **ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ**

- 27. Общие исключения применяются вместе с исключениями, приведенными в других документах договора страхования.
- 28. Общие исключения применяются независимо от того, было ли приведенное в исключении обстоятельство обусловлено действиями застрахованного, действиями иного лица или внешним обстоятельством.

#### **Событие, не являющееся страховым случаем**

- 29. If не возмещает ущерб, если случай не является страховым.
- 30. If не выплачивает возмещение, если ущерб не отвечает признакам подлежащего возмещению ущерба.

#### **Умышленно причиненный ущерб**

- 31. If не выплачивает возмещение, если застрахованный преднамеренно причинил ущерб или сознательно нарушил договор, правовые нормы, предусмотренные для пользования вещью инструкции или требования безопасности.

#### **Неизбежные расходы**

- 32. If не возмещает расходы, которые заказчик или иное лицо должно было бы понести также и в том случае, если бы оказанная застрахованным услуга или переданная застрахованным вещь была бы качественной, соответствующей условиям договора или соответствующей заказу.

Примеры. Проектом предусмотрена обычная дверь, однако согласно требованиям пожарной безопасности должна быть установлена противопожарная дверь. Расходы на приобретение противопожарной двери If не возмещает.

В заказе предусмотрено, что здание должно быть пятиэтажным. Проектом же ошибочно запланировано лишь четыре этажа. If не возмещает расходы на строительство пятого этажа. If возмещает дополнительные работы, которые не нужно было бы производить, если бы проект соответствовал требованиям.

Согласно экспертизе здание находится в хорошем состоянии и не требует капитального ремонта. Позднее выясняется, что оценка была неверной, и зданию требуется ремонт в значительном объеме. If не возмещает расходы на ремонт.

#### **Известные обстоятельства**

33. If не возмещает ущерб, если страхователь или застрахованный был осведомлен об обстоятельстве, связанном с требованием о возмещении ущерба (например, нарушение обязательства, возникновение ущерба, претензия и пр.), или должен был быть осведомлен до заключения договора страхования. Настоящее исключение применяется даже в том случае, если страхователь сообщил If о вышеупомянутом обстоятельстве.

#### **Лица, которым не возмещается ущерб**

34. If не возмещает ущерб, причиненный страхователю или застрахованному.  
 35. If не возмещает взаимные требования лиц, застрахованных одним и тем же договором страхования.  
 36. Если застрахованный является юридическим лицом, то в дополнение к перечисленному в пунктах 34–35, If не возмещает ущерб, причиненный следующим лицам:  
 36.1. законный представитель застрахованного, член руководящего органа, ликвидатор, прокурор, управляющий имуществом банкрота;  
 36.2. лицо, находящееся с застрахованным в трудовых или служебных отношениях;  
 36.3. лицо, которое застрахованный использует на условиях аренды рабочей силы;  
 36.4. входящее с застрахованным в один концерн юридическое лицо, материнское или дочернее предприятие.  
 37. Если застрахованный является физическим лицом, то в дополнение к перечисленному в пунктах 34–35, If не возмещает ущерб, причиненный следующим лицам:  
 37.1. супруг (супруга), спутник (спутница) жизни, теща/свекровь, тесть/свёкор застрахованного;  
 37.2. дети, внуки, приемные дети застрахованного;  
 37.3. лица, находящиеся под опекой застрахованного;  
 37.4. родители, бабушка и дедушка, приемные родители, приемные бабушка и дедушка застрахованного;  
 37.5. сестры, братья, сводные сестры, сводные братья;  
 37.6. другие проживающие вместе с застрахованным члены семьи застрахованного;  
 37.7. лицо, находящееся в трудовых отношениях с застрахованным.

#### **Ущерб, причиненный арендным работником работодателю-арендодателю**

38. If не возмещает ущерб, причиненный арендным работником работодателю-арендодателю.

#### **Состояние опьянения**

39. If не возмещает ущерб, если причинившее ущерб лицо в момент причинения ущерба находилось в состоянии алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения.

#### **Незаконная деятельность**

40. If не возмещает ущерб, если требование проистекает из деятельности, для занятия которой застрахованный, его работник или лицо, услугой которого застрахованный воспользовался для выполнения соответствующей деятельности, не имели требуемой в соответствии с правовыми актами квалификации, подготовки, лицензии, регистрации, разрешения на деятельность, права на управление транспортным средством и пр.

#### **Обязательное страхование**

41. If не возмещает ущерб, подлежащий возмещению на основании обязательного страхования.  
 42. If не возмещает обратные требования по дорожному страхованию.

#### **Вещь с дефектом или услуга с недостатком**

43. If не возмещает расходы на переделку или исправление, ремонт или замену вещи с дефектом, работы или услуги. Данное исключение применяется независимо от того, кому принадлежит вещь, кто переделывал вещь, работу или услугу, ремонтировал или заменял, или понес соответствующие расходы.

#### **Доверенные застрахованному данные и имущество**

44. If не возмещает ущерб, если требование обусловлено:  
 44.1. уничтожением или повреждением движимой вещи, находящейся во владении или пользовании застрахованного или являющейся непосредственным объектом его деятельности;

Пример. Застрахованный заменяет лобовое стекло на автомобиле клиента и повреждает дверь автомобиля. Автомобиль является непосредственным объектом деятельности застрахованного. If не возмещает расходы на ремонт двери.

Пример. Застрахованному предоставлена в аренду строительная машина, которая в процессе эксплуатации получает повреждение. If не возмещает ущерб.

44.2. уничтожением или повреждением недвижимой вещи или её части, находящейся во владении или пользовании застрахованного или являющейся непосредственным объектом его деятельности;

Пример. Застрахованный убирает снег с крыши дома клиента и повреждает кровлю. Кровля является непосредственным объектом деятельности застрахованного. If не возмещает расходы на ремонт крыши.

44.3. повреждением, утратой, удалением доверенных застрахованному данных или их попадание в руки неуправомоченных лиц.

### **Пропажа, кража, грабеж вещи и прочие деяния против имущества**

45. If не возмещает ущерб, если требование обусловлено тем, что вещь пропала, была украдена, утрачена вследствие грабежа или иного деяния против имущества.

### **Неимущественный ущерб**

46. If не возмещает неимущественный ущерб.

### **Неполученный доход**

47. If не возмещает неполученный доход, за исключением утраты или уменьшения дохода или средств к существованию, приравненных в пункте 16 к разряду личного ущерба.

### **Публично-правовые санкции, в т.ч. штрафы**

48. If не возмещает ущерб, обусловленный назначенными застрахованному публично-правовыми санкциями (денежное взыскание, денежный штраф, принудительная выплата, тюремное заключение, арест и пр.).

### **Проистекающая из договора повышенная ответственность**

49. If не возмещает ущерб, если основанием для требования является соглашение, которым определяются более жесткие условия возмещения ущерба, чем это предусмотрено законом, например, отказ от представления возражений, доказывание в упрощенном порядке, продление срока давности, определение размера ущерба, форма вины или ответственности и пр.

### **Неустойки, пени, проценты**

50. If не возмещает требуемые на основании договора неустойки, пени и проценты, независимо от того, из заключенного между кем договора они проистекают.

Пример 1. Застрахованный причинил ущерб заказчику. В заключенном между ними договоре для такого случая предусмотрена неустойка. If не возмещает неустойку.

Пример 2. Застрахованный (субподрядчик) причинил ущерб генеральному подрядчику. По этой причине генеральный подрядчик не смог выполнить заключенный с заказчиком договор. В заключенном между заказчиком и генеральным подрядчиком договоре для такого случая предусмотрена неустойка. Заказчик требует выплату неустойки от генерального подрядчика, который в свою очередь передает требование субподрядчику (застрахованному). If не возмещает неустойку.

### **Цены и сроки**

51. If не возмещает ущерб, если требование проистекает из любого нарушения срока или превышения бюджета со стороны застрахованного.

### **Просроченные требования**

52. If не выплачивает возмещение, если истек срок требования, предъявленного против застрахованного.

### **Ущерб, причиненные окружающей среде**

53. If не возмещает причиненный окружающей среде ущерб, за исключением расходов на устранение загрязнений, возникших вследствие внезапного, непредвиденного и разового события, а также неизбежно необходимых первичных расходов на ограничение ущерба, если ответственность за возмещение этих расходов несет застрахованный.

54. If не возмещает ущерб, причиненный окружающей среде постепенно, вследствие повторяющегося или продолжающегося в течение длительного времени обстоятельства.

Пример. If не возмещает ущерб, если загрязняющее вещество ежедневно капает на почву, которую спустя определенное время следует удалять.

55. If не возмещает плату за возмещение причиненного окружающей среде ущерба, например, требования и обязательства, проистекающие из закона Эстонии об экологической ответственности или на основании иного

правового акта, опирающегося на регулируемую экологическую ответственность директиву Европейского союза.

#### **Асбест или табак**

56. If не возмещает личный ущерб, возникший вследствие воздействия вредных для здоровья свойств асбеста или табака.

#### **Химия**

57. If не возмещает ущерб, вызванный стимулятором роста DES (диэтилстилбестрол), карбамид-формальдегидом (UF) или диоксином.

#### **Объекты высокой степени риска**

58. If не возмещает ущерб, если основанием для требования являются перечисленные ниже объекты, любая связанная с ними деятельность, услуга или продукт:

58.1.огнестрельное оружие, взрывчатые вещества;

58.2.батуты, шведские стенки и скалодромы, надувные игровые площадки, водные горки в закрытой трубе бассейна;

58.3.водные транспортные средства или их части;

58.4.воздушные транспортные средства или их части, в т.ч. дроны;

58.5.космические транспортные средства, снаряжение и их части;

58.6.аэродромы, аэродромные сооружения;

58.7.железнодорожный подвижной состав, железнодорожная инфраструктура;

58.8.электростанции, в том числе гидроэлектростанции, атомные электростанции, ветровые парки и пр., а также объединенные теплоэлектростанции; котельные и прочие станции по выработке тепла;

58.9.газовая сеть, газовые установки или их части;

58.10. гидротехнические сооружения, в том числе причалы, молы, дамбы, водохранилища, плотины, мосты;

58.11. нефтяные или газовые платформы, нефтяные или газовые буровые вышки;

58.12. мелиоративные системы или их части;

58.13. туннели. Туннелем считается проложенное в грунте закрытым способом (без снятия верхних слоев грунта) сооружение, предназначенное для движения пешеходов или транспортных средств.

#### **Добыча полезных ископаемых**

59. If не возмещает ущерб, если основанием для требования является извлечение полезных ископаемых из недр земли (например, разработка) или любая связанная с ним деятельность, услуга или продукт.

#### **Интеллектуальная собственность**

60. If не возмещает ущерб, если требование проистекает из причинения ущерба или нарушения интеллектуальной собственности, например, права на товарный знак, авторского права или патентного права.

#### **Прочие исключения**

61. If не возмещает ущерб, обусловленный:

61.1.войной, гражданской войной, революцией или массовыми беспорядками;

61.2.землетрясением, оползнем или эрозией почвы;

61.3.действием ядерной энергии, в том числе применением ядерного оружия или воздействием ядерного топлива или радиоактивности;

61.4.применением или обращением с химическим оружием, биологическим оружием, биохимическим оружием или электромагнитным оружием;

61.5.прямо или косвенно терроризмом или мерами его предотвращения, например, остановкой или перенаправлением движения, дополнительной проверкой, ограничениями при транспортировке предметов и пр.;

61.6.прямо или косвенно незаконным блокированием инфосистем или препятствованием их функционированию;

61.7.принудительным отчуждением или конфискацией имущества;

61.8.электромагнитным полем, в том числе электромагнитным полем устройств мобильной связи;

61.9.использованием в продукте сырья, произведенного из генетически модифицированных организмов;

61.10. любой инфекционной болезнью, в т.ч. ВИЧ-инфекцией, вирусом иммунодефицита человека или гепатитом;

61.11. любым возбудителем эпизоотии или опасным вредителем растений;

61.12. плесенью, грибом, в т.ч. домовым грибом.

61.13. забастовками или локаутами.

#### **ОГРАНИЧЕНИЯ, ПРОИСТЕКАЮЩИЕ ИЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ**

62. Все риски, страхование которых находится в противоречии или которые вступают в противоречие с ограничениями, запретами или санкциями, установленными Организацией Объединенных Наций, Европейским союзом, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии или Соединенными Штатами

Америки, исключаются из страховой защиты, начиная с того дня, когда вышеуказанные ограничения, запреты или санкции были применены в отношении соответствующего договора страхования.

63. В случае если установленные ООН, Европейским союзом, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии или Соединенными Штатами Америки санкции прямо или косвенно препятствуют оказанию страховой услуги на основании соответствующего договора страхования, If имеет право отказаться от договора страхования, направляя страхователю письменное уведомление. Договор страхования считается расторгнутым по истечении 14 дней с того дня, когда уведомление об отказе поступило к страхователю. В случае нарушения коммуникации считается, что уведомление об отказе было передано, если сообщение было отправлено или была сделана попытка отправить сообщение.

### **ОТПРАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ**

64. Страхователь передает сообщения If по почте, по электронной почте или через э-бюро If.
65. If передает сообщения страхователю, застрахованному или выгодоприобретателю по почте, по электронной почте, посредством коротких сообщений (SMS). If использует почтовый адрес, адрес электронной почты или номер телефона, указанный в полисе или на домашней страничке лица или иным образом доведенный до сведения If.
66. If считает отправителем электронного письма лицо, с адреса электронной почты которого было отправлено письмо, если этот адрес был указан в документах договора страхования, на домашней страничке лица или иным образом доведен до сведения If.

### **ОБЯЗАННОСТЬ IF ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ СТРАХОВАТЕЛЯ**

67. Если в течение страхового периода изменяется наименование, правовая форма или адрес If или адрес органа страхового надзора, If уведомляет страхователя об изменениях на домашней страничке If или в средствах массовой информации.

### **ОБЯЗАННОСТЬ СТРАХОВАТЕЛЯ ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ IF**

68. При определении условий договора страхования (в том числе страховых взносов, особых условий и пр.) If опирается на данные, представленные страхователем и/или его представителем, например, страховым маклером.
69. Если предоставленные If сведения оказываются неверными или неполными или если связанные с объектом страхования обстоятельства существенно изменились, страхователь должен сообщить об этом If при первой возможности.  
Пример. Необходимо сообщить If о существенном увеличении оборота.
70. Страхователь должен незамедлительно сообщить If об увеличении риска.
71. При заключении договоров страхования в дальнейшем If имеет право исходить из ранее представленных сведений об объекте страхования, обстоятельствах риска и заинтересованности в страховании.
72. Во время действия договора страхования и/или в ходе рассмотрения страхового случая If имеет право проверять применение требований безопасности и прочие обстоятельства, связанные с застрахованными рисками, а также требовать от страхователя и застрахованного представления сведений о вышеуказанных обстоятельствах.
73. Страхователь обязан незамедлительно сообщить If о предъявлении требования и любом ином обстоятельстве, которое может стать основанием для требования. Такими обстоятельствами могут являться, например, нарушение обязательства, возникновение ущерба, претензия клиента, инициирование судебного производства или внесудебного производства и пр.

### **ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

74. Как страхователь, так и If имеют право отказаться от договора страхования в течение трех месяцев, считая с того дня, когда страхователь сообщил If об обстоятельстве, являющемся основанием для возможного требования. Об отказе необходимо сообщить заранее, не позднее, чем за 31 день.

### **ДЕЙСТВИЯ В СЛУЧАЕ УЩЕРБА**

75. При наступлении случая ущерба страхователь должен предоставить If верную и полную информацию об обстоятельствах случая ущерба, размере ущерба и о лицах, предположительно ответственных за случай ущерба.
76. Страхователь обязуется предоставить If возможность осмотреть место происшествия и поврежденное имущество, а также опросить лиц, за которых страхователь несет ответственность.
77. Страхователь должен представить If документы, письменные объяснения, ответить на вопросы If, участвовать по просьбе If в осмотре места происшествия или поврежденного имущества.
78. Страхователь не должен признавать или удовлетворять покрываемое страхованием требование без предварительного согласия If, за исключением случаев, когда законом предусмотрено иное.
79. В случае выдвижения против него требования, жалобы, предъявления иска и пр. страхователь должен своевременно использовать необходимые меры правовой защиты, в том числе, представить ответ, возражение, жалобу, претензию и пр., которые в соответствии с законом или договором необходимы для защиты прав

страхователя. Прежде чем совершить соответствующие перечисленные выше действия, их следует согласовать с If.

### **ВОЗМЕЩЕНИЕ**

80. Возмещение – это та часть ущерба и расходов на экспертизу, правовую помощь и судебные издержки, которую возмещает If в пределах страховой суммы. If не возмещает ущерб в размере собственной ответственности.
81. Если договором страхования предусмотрен лимит возмещения в отношении страхового случая, определенного ущерба или вида расходов и пр., максимальным возмещением является соответствующий лимит возмещения, но не более чем страховая сумма.
82. Страховая сумма и лимиты возмещения уменьшаются на сумму каждого возмещения.  
Примеры. Страховая сумма составляет 100 000 евро, лимит возмещения по страховому случаю составляет 30 000 евро. Возникший вследствие страхового случая ущерб составляет 60 000 евро. If возмещает 30 000 евро. Страховая сумма уменьшается до (100 000 – 30 000) 70 000 евро. Вследствие следующего страхового случая возникает ущерб в размере 75 000 евро. If возмещает 30 000 евро. Страховая сумма уменьшается до (70 000 – 30 000) 40 000 евро.
83. Если несколько страховых случаев были обусловлены одним и тем же событием, в отношении всех обусловленных одним и тем же событием страховых случаев применяется одна собственная ответственность.
84. Если If выплачивает возмещение периодическими платежами (например, средства на проживание), то застрахованный платит первые периодические платежи в размере собственной ответственности, а затем уплату периодических платежей продолжает If.
85. If имеет право удерживать из возмещения неуплаченные за период страхования платежи, независимо от того, наступил ли срок платежа. If обладает этим правом также и в том случае, если получатель возмещения не является страхователем.
86. Если застрахованное юридическое лицо прекращает свою деятельность без правопреемника, прекращается также и обязанность If по возмещению.
87. Получатель возмещения должен сообщить If номер своего банковского счета.
88. Если управомоченное на получение возмещения лицо имеет право на возврат налога с оборота или на взаимный зачет, при расчете возмещения If исходит из суммы без налога с оборота.

### **НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

89. Если If задерживает выплату возмещения, то If платит пени в соответствии с обязательственно-правовым законом.
90. Если страхователь умышленно или вследствие грубой небрежности нарушил обязанность, например, требования безопасности и пр., которую следовало соблюдать до наступления обусловившего ущерб события, If имеет право уменьшить страховое возмещение или отказаться от его выплаты.
91. Если страхователь умышленно нарушил обязанность, которую следовало соблюдать после наступления обусловившего ущерб события, If имеет право уменьшить страховое возмещение или отказаться от его выплаты.
92. Если страхователь вследствие грубой небрежности нарушил обязанность, которую следовало соблюдать после наступления обусловившего ущерб события, If имеет право уменьшить страховое возмещение или отказаться от его выплаты, если нарушение повлияло на размер обязанности If по возмещению или препятствует его определению.

### **ПРАВО IF НА ОБРАТНОЕ ТРЕБОВАНИЕ**

93. Принадлежащее застрахованному право на обратное требование возмещения ущерба против лица, несущего ответственность за ущерб, в случае уплаты возмещения переходит к If в размере суммы возмещения.
94. If не обязан выплачивать возмещение до того, как застрахованный подписал документ, подтверждающий переход права требования.
95. Если застрахованный отказывается от своего требования против несущего ответственность за ущерб лица или от права, обеспечивающего это требование, If освобождается от обязанности возмещения в такой мере, в какой If мог бы требовать возмещения на основании этого требования или права.
96. If не предъявляет обратных требований против работников застрахованного.
97. Страхователь должен оказывать содействие If при предъявлении обратного требования, например, передавать необходимые для осуществления права обратного требования сведения, документы и пр. Если страхователь нарушает вышеизложенные обязанности, If не обязан выплачивать возмещение до выполнения вышеизложенного обязательства.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПОЛИС**

98. При заключении договора страхования страхователь должен известить If обо всех обстоятельствах, которые могут оказать влияние на условия договора страхования или на решение If о заключении договора. При заключении договора страхования If опирается на обнародованные страхователем данные и на заинтересованность в страховании.

99. If выдает полис, являющийся предложением (офертой) для заключения договора страхования.
100. Страхователь соглашается с договором страхования, уплачивая первый страховой взнос в течение указанного в полисе срока или подписывая полис, если на бланке полиса предусмотрена подпись страхователя.
101. Если на бланке полиса не предусмотрена подпись страхователя, то он не должен подписывать полис. Для подтверждения своего согласия с договором страхования достаточно уплаты первого взноса.
102. Точные условия заключения и вступления в силу договора страхования указываются в страховом полисе.

#### **ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

103. Если страхователь желает изменить договор страхования, он должен связаться с If по телефону, по почте, по электронной почте, посредством э-бюро If или обратиться в бюро If. Договор страхования считается измененным, если If выдает полис с изменениями или посылает сообщение об изменении договора страхования.
104. Если вследствие изменений необходимо уплатить дополнительный взнос, изменение вступает в силу при условии, что взнос уплачен. Изменение не вступает в силу, если дополнительный взнос не был уплачен в срок.

#### **ОКОНЧАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

105. Договор страхования заканчивается в последний день страхового периода. На каждый страховой период If и страхователь заключают отдельный договор страхования.
106. Договор страхования можно прекратить в случаях, приведенных в законе или в договоре страхования.
107. Если страхователь желает прекратить договор страхования, он должен связаться с If по почте, по электронной почте, посредством э-бюро If или обратиться в бюро If. С согласия If о своем желании прекратить договор страхования может сообщить также и по телефону.

#### **РАЗРЕШЕНИЕ ЖАЛОБ**

108. Страхователь имеет право подать жалобу на страховщика в Финансовую инспекцию по адресу Сакала 4, 15030 Таллинн. Связанные с договором споры решаются, в первую очередь, путем переговоров. Для досудебного решения споров можно обращаться с заявлением в примирительный орган по страховым спорам (телефон: 667 1800; электронная почта: [lepitus@lkf.ee](mailto:lepitus@lkf.ee); почтовый адрес: Мустамяэ теэ 46, Таллинн 10612), где процедура примирения проводится бесплатно. С процессуальными правилами примирительного органа можно ознакомиться по адресу: [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee). Проистекающее из договора страхования требование необходимо сначала предъявить If (через э-бюро или отправить обычной почтой по адресу: Лыйтса 8а 11415 Таллинн или по адресу электронной почты: [info@if.ee](mailto:info@if.ee)). Если соглашение не будет достигнуто, спор решается в суде.
-