

# Общие условия страхования



ÜÜ 20021

IF P&C INSURANCE AS. КОД КОММЕРЧЕСКОГО РЕГИСТРА 10100168

NB! В спорах по поводу содержания этого документа исходят из текста на эстонском языке

## Содержание

Понятия	1
Документы договора страхования и применение условий	2
Назначение льготного лица	2
Уплата страхового платежа	2
Опоздание при внесении страхового платежа	2
Лица, за которых несет ответственность страхователь	2
Обязанность страховщика по оповещению страхователя	2

Обязанность страхователя по оповещению страховщика	3
Отправка сообщений	3
Страхование риска третьего лица	3
Отчуждение застрахованной вещи	3
Возрастание страхового риска	3
Требования безопасности	4
Действия при случае ущерба	4
Страховое возмещение	4
Регрессное право страховщика	5

## Понятия

1. Страховщик – If P&C Insurance AS.
2. Страхователь – это лицо, заключившее договор страхования со страховщиком.
3. Застрахованное лицо (далее также ‘застрахованный’) – это лицо, которому принадлежит застрахованный предмет или чья жизнь, здоровье застрахованы. Право получения страхового возмещения принадлежит застрахованному, если из закона или договора страхования не проистекает иное.
4. Льготное лицо – это третье лицо, обозначенное в договоре страхования страхователем с письменного согласия застрахованного. При наступлении страхового случая льготное лицо вправе получить страховое возмещение или иное исполнение обязательства страховщика согласно договору страхования.
5. Страховая защита – это ограниченная условиями договора страхования обязанность страховщика уплатить при страховом случае страховое возмещение или выполнить иные предусмотренные в договоре страхования действия.
6. Период страхования – срок действия страховой защиты, если из договора страхования не проистекает иное.
7. Территория действия страхования – это место страхования или регион страхования, в отношении про-

- изошедшего в котором страхового случая действует обязанность исполнения для страховщика. Страховщик не имеет обязанности исполнения относительно случаев, произошедших вне территории действия страхования.
8. Страховой случай – неожиданное и непредвиденное для страхователя и лиц, за которых несет ответственность страхователь (см. п. 27), событие, определенное в договоре страхования. При страховом случае на страховщике лежит проистекающая из договора обязанность исполнения.
  9. Застрахованный предмет (далее также ‘объект страхования’) – это жизнь и здоровье застрахованного лица или принадлежащая застрахованному лицу вещь, право, обязательство или расход, в отношении которого был заключен договор страхования.
  10. Страховой риск – это риск (опасность), от которого страхуются.
  11. Собственная ответственность – определенная договором страхования денежная сумма или иная определенная договором страхования ценность (процент ущерба, период и пр.), на которую уменьшается обязанность страхователя по исполнению.
  12. Страховое возмещение – при страховании имущества это денежная сумма, выплачиваемая для возмещения возникшего в результате страхового случая имущественного ущерба. Страховое возмещение может быть в неденежной форме (напр., замена застрахованного предмета).

## Документы договора страхования и применение условий

13. Условия договора страхования определены или указаны в страховом полисе или в других документах, являющихся частью договора страхования. Предшествующие волеизъявления, действия или соглашения страховщика и страхователя не считаются частью договора страхования, если на страховом полисе или в иных документах договора страхования не установлено иное.
14. Страховой полис подписывает страховщик. Подпись на страховом полисе может быть тиражирована.
15. При исполнении и трактовке договора страхования исходят из документов договора страхования как из неделимого целого. В случае противоречий исходят, в первую очередь, из указанных на страховом полисе особо оговоренных страхователем и страховщиком условий, затем из дополнительных условий вида страхования, потом из общих условий вида страхования, и в последнюю очередь – из настоящих общих условий страхования.
16. Если в договоре страхования слову придается особое значение, то при исполнении и трактовке договора страхования исходят из приведенного в договоре страхования особого значения.
17. В случае споров исходят из текста договора страхования на эстонском языке, если в договоре страхования не указано иное.

## Назначение льготного лица

18. Льготное лицо назначается и льготное лицо изменяется по соглашению страхователя и страховщика с письменного согласия застрахованного. Письменное согласие застрахованного не требуется, если страхователь и застрахованный – одно и то же лицо.
19. После смерти страхователя наследники страхователя могут изменить льготное лицо с согласия застрахованного.
20. После смерти застрахованного изменить льготное лицо нельзя. Если договором страхования застрахованному дано право для изменения льготного лица, наследники застрахованного после его смерти не могут изменить льготное лицо.
21. Если застрахованное лицо вследствие зависящих от него обстоятельств (например, умышленное нанесение ущерба) утрачивает право на страховое возмещение или если льготное лицо умерло или закончилось до наступления страхового случая, считается, что льготное лицо не назначено.

## Уплата страхового платежа

22. Страхователь обязан уплатить страховой платеж в предусмотренном в договоре страхования размере и обеспечить, чтобы страховой платеж или оговоренный частичный платеж (далее также 'страховой платеж') поступал страховщику к оговоренному в договоре страхования сроку.
23. Страхователь обязан уплатить указанную в договоре страхования страховую сумму независимо от того, отправил ли страховщик страхователю соответствующее напоминание о платеже или счет.

## Опоздание при внесении страхового платежа

24. Если страхователь опаздывает с уплатой очередного страхового платежа (частичного платежа) или не уплатил очередной страховой платеж в течение назначенного страховщиком дополнительного срока, страховщик освобождается от обязанности исполнения договора страхования в части тех страховых случаев, которые происходят по истечении дополнительного срока.
25. Если страховщик отказался от договора страхования из-за неуплаты страхового платежа, но страхователь уплативает страховой платеж в течение 31 дня с отказа от договора страхования, считается, что от договора страхования не отказались и на страховщике лежит обязанность исполнения в части тех страховых случаев, которые произошли после дня, следующего за поступлением всех надлежащих страховых платежей страховщику.
26. Если страховщик не отказался от договора страхования из-за неуплаты страховых платежей, на страховщике лежит обязанность исполнения в части тех страховых случаев, которые произошли после дня, следующего за поступлением всех надлежащих страховых платежей страховщику.

## Лица, за которых несет ответственность страхователь

27. Страхователь несет ответственность за поведение следующих лиц:
  - 27.1. застрахованный;
  - 27.2. проживающие вместе с застрахованным члены семьи;
  - 27.3. законный владелец застрахованного имущества, а также лицо, которому законный владелец добровольно передал свое владение;
  - 27.4. лица, использующие застрахованное имущество с согласия или одобрения страхователя или застрахованного или владельца застрахованного имущества;
  - 27.5. лица, которые на основании договора (в т. ч. трудового) или иного правоотношения обязаны соблюдать эксплуатационные требования, требования по безопасности, предотвращению, ограничению ущерба, спасению и пр.
28. Страхователь должен разъяснить ранее названным лицам проистекающие из договора страхования требования (прежде всего, требования по безопасности).
29. Если ранее названные лица не исполняли требования договора страхования, считается, что страхователь нарушил договор.

## Обязанность страховщика по оповещению страхователя

30. Если в течение периода страхования изменяется наименование или правовая форма страховщика, адрес страховщика или адрес структурного подразделения страховщика, при посредничестве которого был заключен договор, или адрес компетентного страхового надзора, страховщик оповещает страхователя об этом на веб-странице страховщика или через средства массовой информации.

## Обязанность страхователя по оповещению страховщика

31. Страхователь должен при заключении договора письменно сообщить страховщику обо всех известных страхователю обстоятельствах, которые могут повлиять на решение страховщика о заключении договора страхования или о заключении договора страхования на оговоренных условиях.
32. Страхователь обязан давать правдивые и полные ответы на вопросы страховщика, в том числе и в случае, если по мнению страхователя соответствующее обстоятельство могло быть уже известно страховщику.
33. При определении условий договора страхования (напр., страховая стоимость, страховая сумма, страховой платеж и пр.) страховщик опирается на приведенные в заявлении о страховании данные. До получения письменного извещения, отражающего изменение данных, страховщик считает правильными указанные в заявлении о страховании данные.
34. Страхователь должен незамедлительно письменно сообщить страховщику о возрастании страхового риска (см. п. 48) и об отчуждении объекта страхования (см. п. 44).
35. Если после заполнения заявления о страховании представленные страховщику данные оказались или стали неверными или недостаточными, или если произошли существенные изменения в характеризующих объект страхования обстоятельствах, страхователь обязан письменно сообщить о них страховщику при первой возможности.
36. При страховании имущества или имущественного интереса существенными в понимании пункта 35 считаются, среди прочего, следующие изменения: изменился собственник объекта страхования, стоимость, постоянный пользователь, цель использования, обременение повинностью, объект страхования оказался имуществом банкрота или вследствие производства по делу о банкротстве – имуществом, находящимся под опасностью банкротства, застрахованное имущество арестовано или относительно него сделана запрещающая запись для ограничения распоряжения имуществом или если относительно застрахованного имущества инициировано исполнительное производство.
37. При страховании жизни и здоровья физического лица существенным в понимании пункта 35 считается, среди прочего, изменение должности лица, попадание лица в положение безработного или увеличение риска несчастного случая вследствие изменения образа жизни или увлечений застрахованного (напр., круг увлечений, их интенсивность).
38. Страховщик вправе исходить из указанных в заявлении о страховании данных об объекте страхования и из извещений, отправленных страховщику о соответствующем страховом риске или о застрахованном предмете также при определении условий договоров страхования, заключаемых на следующие периоды страхования.

## Отправка сообщений

39. Если договором страхования или законом предусмотрена обязанность страхователя по оповещению, соответствующее извещение следует представить пись-

менно по указанному адресу структурной единицы страховщика, указанному на страховом полисе, или по внесенному в коммерческий регистр адресу.

40. Извещения страховщика, страховые полисы и прочие, связанные с договором страхования документы отправляются по адресу страхователя или застрахованного, указанному в договоре страхования.

## Страхование риска третьего лица

41. Если застрахованным лицом не является страхователь, названное в договоре страхования по имени застрахованное лицо вправе требовать исполнения договора страхования и распоряжаться следующими из договора страхования правами относительно него без согласия страхователя.
42. Если застрахованным лицом не является страхователь и застрахованное лицо не указано по имени в договоре страхования, застрахованное лицо вправе требовать исполнения договора страхования и распоряжаться следующими из договора страхования правами относительно него только с согласия страхователя.
43. Если страхователь не является застрахованным лицом, страхователь не вправе требовать исполнения договора и распоряжаться следующими из договора страхования правами.

## Отчуждение застрахованной вещи

44. Об отчуждении застрахованной вещи (напр., продажа, дарение, обмен) отчуждающее лицо и приобретатель должны немедленно письменно сообщить страховщику.
45. Если застрахованная вещь отчуждается, приобретателю вещи переходят все следующие из договора страхования права (в т. ч. право на возврат страховых платежей) и обязательства страхователя, за исключением прав и обязательств, возникших до отчуждения застрахованной вещи.
46. Следующие из договора права и обязательства страхователя относительно страховщика не считаются перешедшими до того, как страховщик узнал об отчуждении застрахованной вещи.
47. Если страховщику надлежащим образом не сообщается об отчуждении вещи, страховщик освобождается от своей обязанности исполнения, если страховой случай наступает по истечении более 31 дня со времени, когда страховщик должен был получить соответствующее извещение.

## Возрастание страхового риска

48. Страхователь не может без предварительного письменного согласия страховщика после заключения договора увеличивать страховой риск или допускать его увеличения со стороны лиц, за которых он несет ответственность (см. п. 27).
49. Страхователь должен незамедлительно письменно сообщить страховщику о возрастании страхового риска (в т. ч. о повышении), в том числе также в случае, если возрастание страхового риска вызвало

- общеизвестное обстоятельство, которое повлияет на страховой риск не только этого страхователя.
50. Если страхователь не исполнил обязательство по оповещению о возрастании страхового риска, страховщик освобождается от обязательства по исполнению договора страхования, если страховой случай наступает по истечении 31 дня со времени, когда страховщик должен был получить извещение.
  51. Если страхователь или лицо, за которое несет ответственность страхователь, нарушает запрет на увеличение страхового риска (см. п. 48) и страховой случай наступает в течение 31 дня после увеличения страхового риска, страховщик, учитывая обстоятельства нарушения, вправе отказаться от уплаты страхового возмещения или уменьшить страховое возмещение.

## Требования безопасности

52. Страхователь обязан поступать по-хозяйски и с особой прилежностью, чтобы избежать возникновения вредного последствия.
53. Страхователь обязан исполнять относительно объекта страхования все правовые акты, правила, инструкции, предписания и пр., содержащие рекомендации по поведению для обеспечения безопасности, предупреждения случаев ущерба и уменьшения величины возможного ущерба.
54. Страховщик вправе во время действия договора страхования и в ходе рассмотрения страхового случая проверять состояние объекта страхования, применение требований безопасности и прочие обстоятельства, связанные с застрахованными рисками и объектом страхования, а также требовать у страхователя и третьих лиц данные о вышеуказанных обстоятельствах.
55. Страховщик вправе требовать применения дополнительных требований безопасности. Страхователь вправе в течение 10 дней с получения от страховщика дополнительных требований по безопасности отказаться от договора страхования без срока предварительного оповещения. Если страхователь в течение вышеназванного срока не сообщил письменно страховщику об отказе от договора страхования, дополнительные требования по безопасности считаются условием договора страхования.
56. Если с передачи дополнительных требований безопасности прошел 31 день и к этому сроку дополнительные требования по безопасности не применены, страховщик вправе отказаться от договора страхования, предупредив страхователя письменно за 31 день.

## Действия при случае ущерба

57. При наступлении случая ущерба (повреждение, уничтожение застрахованной вещи, возникновение застрахованного расхода, возникновение телесных повреждений, представление требования и пр.) страхователь должен действовать согласно установленному правовыми актами порядку и в зависимости от характера случая незамедлительно сообщить об этом полиции, пожарной службе или иному органу, выполняющему соответствующие спасательные работы или расследование обстоятельств случая.
58. Страхователь должен незамедлительно сообщить страховщику о наступлении случая ущерба письменно или в форме, позволяющей письменное воспроизведе-

- ние (например, электронное письмо, сообщение через домашнюю страничку страховщику в интернете).
59. Страхователь обязан предпринять меры для дальнейшего ограничения ущерба, во избежание возможных дополнительных ущербов и для обеспечения прав страховщика (напр., содействуя выяснению возможной причины ущерба, имен причинившего ущерб лица и свидетелей).
  60. Страхователь не может до установления величины ущерба и обстоятельств случая ущерба без согласия страховщика производить какие-либо изменения относительно поврежденной вещи или места происшествия в течение пяти дней с наступления случая ущерба, которые могут повлиять на установление причины возникновения ущерба или величины ущерба. Изменения допустимы, если они безусловно необходимы в целях уменьшения ущерба или в общественных интересах. Страховщик вправе назначить более продолжительный срок воздержания от изменений, чем указан выше.
  61. В случае ущерба на страхователе лежит обязанность дать страховщику правильную и полную информацию об обстоятельствах случая ущерба, величине ущерба и возможных несущих за это ответственность лицах.
  62. Страхователь обязуется предоставлять страховщику возможность выполнять осмотр места событий и поврежденного имущества, а также непосредственный опрос лиц, за которых несет ответственность страхователь.
  63. Страхователь обязуется представить страховщику документы, письменные пояснения, ответить устно и письменно на вопросы страховщика, участвовать по просьбе страхователя в осмотре места происшествия или поврежденного имущества.
  64. Страхователь гарантирует, что лица, за которые несет ответственность страхователь, дадут страховщику справки и сведения вышеназванным образом.
  65. После наступления страхового случая любая из сторон договора страхования может в течение 31 дня с принятия решения о выплате страхового возмещения или об отказе от уплаты страхового возмещения отказаться от договора страхования, предупредив об этом другую сторону договора за 31 день.

## Страховое возмещение

66. Обязанность исполнения договора страховщиком становится взыскиваемой с завершением действий, необходимых для установления наступления страхового случая и размеров исполнения для страховщика.
67. Если страховщик исполняет договор страхования путем уплаты денег, обязанность по выплате возмещения у страховщика не возникает раньше, чем уполномоченное для получения возмещения лицо письменно сообщит номер расчетного счета и имя владельца счета.
68. Если действия, необходимые для установления размера исполнения для страховщика, не закончены в течение одного месяца после оповещения о страховом случае, при установлении страхового случая можно требовать уплаты денег за счет обязанности исполнения страховщика в минимальном размере, который страховщик должен уплатить согласно обстоятельствам. Течение срока приостанавливается на время, когда завершению действий пре-

- пятствуют обусловленные страхователем обстоятельства.
69. Если размер обязанности исполнения для страховщика зависит от обстоятельств, устанавливаемых в ходе производства по гражданскому, уголовному, административному делу или по делу об административном правонарушении (проступке), страховщик вправе принять решение об уплате страхового возмещения или об отказе от этого после приостановки, прекращения производства или вступления в силу решения суда или соответствующего должностного лица.
70. Страховщик вправе при уплате страхового возмещения требовать передачи остатков уничтоженного имущества или замененного имущества, а также передачи права требования имущества, противоправно вывешенного из владения управомоченного лица, страховщику. До передачи вышеназванного имущества или права требования имущества страховщику страховщик вправе приостановить уплату страхового возмещения или уменьшить страховое возмещение на обычную (рыночную) стоимость ранее названного имущества.
71. Если страховщик возместил вещь, неправомочно вывешенную из владения управомоченного лица, на страхователе лежит обязанность незамедлительно сообщить страховщику о нахождении вещи или об определении ее местонахождения письменно или в позволяющей письменное воспроизведение форме.
72. Если страховщик просрочивает исполнение своих обязательств, страховщик обязан уплатить по требованию лица, управомоченного для получения страхового возмещения, пени 0,1% от подлежащей уплате суммы за каждый просроченный день, но не более 10% подлежащей уплате суммы.
73. Если страхователь нарушил следующее из договора страхования обязательство (в т. ч. дополнительные требования безопасности, обязанность представления справок), страховщик вправе отказаться от уплаты страхового возмещения или уменьшить страховое возмещение, если нарушение оказало влияние на возникновение ущерба или на величину ущерба или на установление размера обязанности страховщика по исполнению.
74. Если нарушение договора страхования становится известным страховщику после уплаты страхового возмещения, страховщик вправе частично или полностью потребовать обратно уплаченное страховое возмещение, согласно тому, отказался бы страховщик от уплаты страхового возмещения или уменьшил бы страховое возмещение, зная о нарушении договора страхования.
75. Возмещение имущественного ущерба может быть выполнено путем восстановления поврежденного имущества или части имущества, путем замены поврежденного имущества или части имущества другим имуществом или частью имущества того же назначения, той же стоимости и входящего в тот же ценовой класс, или путем денежного возмещения. Страховщик вправе решить, каким образом будет производиться возмещение имущественного ущерба.
76. При замене или восстановлении поврежденного или уничтоженного имущества страховщик вправе назначить метод возмещения или замены имущества и лицо, которое это осуществит.
77. При уплате страхового возмещения страховщик вправе удержать из возмещения неуплаченные до конца страховые платежи текущего периода, независимо от того, наступил ли срок уплаты страхового платежа. Страховщик имеет вышеназванное право также в случае, если страховое возмещение уплачивается иному, чем страхователь, лицу.
78. Страховщик вправе отказаться от уплаты страхового возмещения, если:
- 78.1. страховой случай был вызван ядерным оружием, войной или подобной военной операцией ситуацией, восстанием, народным волнением, забастовкой, прекращением работы, терроризмом, ядерной энергией или радиоактивностью, принудительным отчуждением имущества;
- 78.2. страховой случай прямо или косвенно вызван неготовностью систем обработки данных (в т. ч. программного обеспечения, оснащения, микросхем, а также связанных с компьютером или подобных механизмов) к смене тысячелетия, независимо от того, возник ли ущерб ранее 2000 года, в 2000 году или позже;
- 78.3. страхователь, льготное лицо или лицо, за которое несет ответственность страхователь, вызвало наступление страхового случая умышленно или вследствие тяжелой халатности;
- 78.4. наступление страхового случая связано с умышленным совершением страхователем, льготным лицом или лицом, за которое несет ответственность страхователь, деяния с признаками преступления или его сокрытием;
- 78.5. страхователь, льготное лицо или лицо, за которое несет ответственность страхователь, представило страховщику неверные данные в ходе рассмотрения ущерба;
- 78.6. ущерб возместило иное лицо.

## Регрессное право страховщика

79. Страховщику переходит принадлежащее страхователю или застрахованному лицу требование к третьему лицу по возмещению ущерба в размере возмещаемого страховщиком ущерба.
80. Если страхователь или застрахованный отказывается от своего требования к третьему лицу или от права, обеспечивающего это требование, страховщик освобождается от своего обязательства по исполнению настолько, насколько он мог бы требовать возмещения на основании этого требования или права.
81. Если страхователь или застрахованный имеет требование к своему родственнику по восходящей или нисходящей линии или к супругу(е), а также к проживающему вместе с ним члену семьи, страховщик имеет регрессное право только в случае, если такая ответственность соответствующего лица застрахована или если соответствующее лицо причинило ущерб умышленно.
82. Страхователь обязан содействовать страховщику при представлении регрессного требования, представляя необходимые данные, документы, пояснения и пр. для осуществления права требования.

