



# Общие условия страхования

TG-20211



Позвоните нам по телефону 777 1211  
или смотрите дополнительно [if.ee](http://if.ee)

# Общие условия страхования

TG-20211

*Неофициальный перевод. В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий на эстонском языке.*

Перед Вами «Общие условия страхования» If. В них представлен обзор понятий, используемых в договорах страхования, общих принципов страхования, а также общих принципов страхования. Если в процессе чтения что-то останется для Вас непонятным, позвоните в If по телефону Страхования или присылайте письмо по электронной почте. Мы с удовольствием ответим на Ваши вопросы.

## Применение условий

1. «Общие условия страхования» применяются в договорах страхования АО If P&C Insurance (в дальнейшем If), если на них имеются ссылки.
2. Договор страхования состоит из полиса, условий страхования и других документов, на которые имеется ссылка в договоре страхования. Приведенные в различных документах права и обязанности действуют вместе, не исключая друг друга.
3. Ранее высказанные волеизъявления, действия или соглашения между If и страхователем не считаются частью договора страхования.
4. В случае споров исходят из текста договора страхования на эстонском языке. Информацию о договоре страхования можно получить на эстонском языке, а по договорённости сторон на другом языке.

## Понятия

5. **Страхователь** – лицо, заключившее договор страхования с If.
6. **Застрахованное лицо или застрахованный** – лицо, являющееся собственником застрахованной вещи, или лицо, жизнь и здоровье или ответственность которого застрахованы. Право получения страхового возмещения принадлежит застрахованному, если законом или договором страхования не предусмотрено иное.
7. **Выгодоприобретатель** – указанное в договоре страхования третье лицо, которое при наступлении страхового случая имеет право получить страховое возмещение в соответствии с договором страхования.
8. **Страховой период** – срок действия страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.
9. **Место страхования** – адрес, по которому действует страхование.
10. **Регион действия страхования** – территория, на которой действует страхование.
11. **Страховой случай** – внезапное и непредвиденное событие, описанное в документах договора страхования.
12. **Случай ущерба** – любое событие, вследствие которого возникает ущерб.
13. **Собственная ответственность** – определенная договором страхования денежная сумма или иная величина (процент ущерба, период и пр.), на которую If уменьшает возмещение.
14. **Возмещение или страховое возмещение** – денежная сумма, которую If выплачивает при наступлении страхового случая с целью возмещения ущерба. Страховое возмещение может быть и неденежным (напр., замена вещи).

## Заключение договора страхования. Полис

15. При заключении договора 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.
16. If выдает полис, который является предложением для заключения договора страхования.
  - 16.1. Если договор заключен в электронной среде заключения и администрирования договоров страхования If (далее – «Самообслуживание»), информация о договоре страхования (предложении) отображается страхователю в Самообслуживании. Предложение в Самообслуживании действует во время сессии Самообслуживании. Для того, чтобы выразить согласие на заключение договора страхования в Самообслуживании, первый взнос страховой премии, установленная графиком платежей, должен быть оплачен во время сессии Самообслуживании.
17. Страхователь выражает согласие на заключение договора страхования, оплачивая первый взнос в течение указанного в полисе срока или подписывая полис, если подпись страхователя предусмотрена на бланке полиса. Договор вступает в силу в момент поступления страховой премии, но не ранее первого дня страхового периода. Страховая защита не действует до вступления в силу договора.
  - 17.1. Расходы на пользование услугами связи (интернет, телефон и т.д.) не включаются в страховую премию и оплачиваются страхователем в соответствии с договором, заключенным с поставщиком услуг связи.

17.2. Согласно закону о налоге с добавленной стоимости, страховая услуга освобождена от налога на добавленную стоимость.

18. Если на бланке полиса не предусмотрена подпись страхователя, то он не должен подписывать полис. Для подтверждения согласия на заключение договора страхования достаточно оплаты первого взноса.
19. Точные условия заключения и вступления договора страхования в силу указываются в полисе.
20. If имеет право выдавать копию полиса застрахованному, выгодоприобретателю и залогодержателю объекта страхования. Если объект страхования обременен ипотекой или принадлежит лизингодателю, If по возможности предоставляет ипотекодержателю или лизингодателю информацию о страховой защите объекта страхования в объеме, необходимом для выполнения обязательства заемщика или лизингополучателя по предоставлению ипотекодержателю (заимодавец) или лизингодателю информацию о содержании и существовании страховой защите

## Лица, за которые страхователь несет ответственность

21. Если страхователь является физическим лицом, он несет ответственность за следующих лиц:
  - 21.1. застрахованный;
  - 21.2. лица, проживающие с застрахованным в совместном домохозяйстве;
  - 21.3. законный владелец или пользователь застрахованного имущества.
22. Если страхователь является юридическим лицом, он несет ответственность за следующих лиц:
  - 22.1. застрахованный;
  - 22.2. законный владелец или пользователь застрахованного имущества;
  - 22.3. лица, которые на основании трудового договора или иных правовых отношений должны соблюдать требования безопасности.
23. Страхователь должен разъяснять лицам, за которые он несет ответственность, проистекающие из договора страхования права и обязанности.
24. Если лица, ответственность за которых несет страхователь, не выполнили требования договора страхования, то считается, что страхователь нарушил договор страхования.

## Общие требования безопасности

25. Страхователь должен вести себя как бережливый хозяин и делать все от него зависящее во избежание возникновения ущерба.
26. Страхователь должен выполнять все требования правовых актов, руководства, предписания и пр., содержащие инструкции по обеспечению безопасности, предупреждению случаев ущерба и уменьшению размера возможного ущерба.
27. If имеет право проверять выполнение требований безопасности и прочие связанные с объектом страхования обстоятельства, а также получать от страхователя и других лиц сведения о вышеизложенном.
28. If вправе требовать выполнения дополнительных требований безопасности. Страхователь имеет право в течение 10 дней со дня получения дополнительных требований безопасности отказаться от договора страхования. Если страхователь не отказался от договора страхования, дополнительные требования безопасности считаются частью договора страхования.
29. Если с момента передачи дополнительных требований безопасности прошел 31 день, и к этому времени они не были применены, If имеет право отказаться от договора страхования, заранее уведомив об этом страхователя не позднее, чем за 31 день.

## Действия в случае ущерба

30. При наступлении случая ущерба страхователь должен действовать в соответствии с правовыми актами.
31. Страхователь должен незамедлительно сообщить If о случае ущерба. В зависимости от характера случая страхователь должен незамедлительно сообщить об этом в полицию или в Спасательный департамент.
32. Страхователь должен предпринять меры с целью ограничения распространения ущерба.
33. После наступления случая ущерба страхователь может совершать действия, необходимые для защиты общественных интересов или предотвращения увеличения ущерба. Иные действия, которые могут повлиять на установление причины или определение размера ущерба, можно совершать только с согласия If.
34. 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.
35. Страхователь обязуется предоставить If возможность осмотреть место происшествия и поврежденное имущество, а также опросить лиц, за которых страхователь несет ответственность.
36. Страхователь должен представить If документы, письменные объяснения, ответить на вопросы If, участвовать по просьбе If в осмотре места происшествия или поврежденного имущества.

## Нарушение договора страхования

37. В случае просрочки выплаты возмещения со стороны If, If платит пени в соответствии с обязательственно-правовым законом.
38. If имеет право отказаться от выплаты возмещения или уменьшить его сумму, если страхователь нарушил договор страхования, и это нарушение повлияло на возникновение или размер ущерба или на выяснение обстоятельств случая ущерба.
39. If имеет право частично или полностью взыскать возмещение, если If узнал о нарушении договора страхования только после возмещения.
40. Выгодоприобретатель не имеет права на возмещение, если ущерб возник вследствие обусловленных им обстоятельств.

## Опоздание с оплатой второго или последующего страхового взноса

41. If предоставляет дополнительный срок платежа, если второй или последующий взнос не поступил к указанному сроку. If не обязан возмещать ущерб, если он наступает после истечения дополнительного срока платежа.
42. Страховая защита восстанавливается на следующий день после поступления платежа, если взнос оплачен в течение 31 дня после истечения дополнительного срока платежа.

## Возмещение

43. Если If выплачивает возмещение деньгами, то получатель возмещения должен сообщить If номер своего банковского счета.
44. Если возмещение зависит от обстоятельств, устанавливаемых в ходе судебного или досудебного производства, If имеет право принимать решение о возмещении или отказе в выплате возмещения после приостановки или прекращения производства.
45. В случае возмещения If имеет право требовать передачи ему остатков имущества или замененного имущества или передачи If права на его истребование. До его передачи If имеет право приостановить выплату возмещения или уменьшить возмещение на сумму рыночной стоимости остатков имущества или замененного имущества.
46. Страхователь должен незамедлительно сообщить If об обнаружении имущества, за которое выплачено возмещение.
47. If имеет право принимать решение о том, будет ли имущество восстановлено, заменено на равноценное имущество или будет выплачено возмещение в денежном эквиваленте.
48. При замене или восстановлении имущества If имеет право определять способ восстановления или замены имущества, а также лицо, которое осуществит это решение.
49. Если уполномоченное 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.
50. 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.

## Общие исключения

51. If не выплачивает возмещение, если:
  - 51.1. страховой случай был обусловлен действием ядерного оружия, ядерной энергии или радиоактивности;
  - 51.2. страховой случай был обусловлен войной или ситуацией, сходной с военной, мятежом, массовыми беспорядками;
  - 51.3. страховой случай был обусловлен забастовкой или локаутом;
  - 51.4. страховой случай был обусловлен принудительным отчуждением имущества;
  - 51.5. страховой случай был обусловлен умыслом или грубой небрежностью страхователя или лица, за которое страхователь несет ответственность;
  - 51.6. страхователь или лицо, за которое страхователь несет ответственность, совершило в связи со страховым случаем деяние, имеющее признаки умышленного преступления, или скрыло это;
  - 51.7. страхователь, выгодоприобретатель или лицо, ответственность за которое несет страхователь, в ходе рассмотрения ущерба представило If неверные данные;
  - 51.8. ущерб был возмещен каким-либо другим лицом.

## Инфекционные заболевания

52. If не возмещает какой-либо ущерб, который прямо или косвенно вызван инфекционным заболеванием или возникновение или размер которого были вызваны инфекционным заболеванием или фактической или предполагаемой угрозой инфекционного заболевания или страхом перед ним.

53. Это исключение применяется ко всем претензиям, убыткам и расходам, независимо от других условий договора страхования, за исключением случаев, указанных в следующем пункте. В случае противоречия данного исключения и иных условий договора страхования применяется данное исключение, за исключением случаев, указанных в следующем пункте.
54. Это исключение не применяется в медицинском страховании, страховании маломерного судна и страховании грузов, где исключения, предусмотренные в условиях медицинского страхования маломерного судна или страхования грузов, применяются к претензиям, убыткам и расходам, связанным с инфекционными заболеваниями.
55. По смыслу этого исключения в качестве ущерба рассматриваются расходы на очистку имущества, расходы на дезинфекцию, удаление или замену имущества, мониторинг угрозы или источника инфекции и тестирование.
56. В качестве отклонения от исключения указанного в пункте 52, If возместит в случаях и размерах, установленных договором страхования, физический ущерб застрахованного объекта, который непосредственно вызван страховым случаем, установленным договором страхования, в т.ч. в случае, когда возникновению или увеличению вышеупомянутого ущерба способствовало инфекционное заболевание или фактическая или предполагаемая угроза инфекционного заболевания или страх перед ним.
- 56.1. В значении настоящего пункта физическим ущербом считается уничтожение или повреждение объекта страхования по причине, установленной договором страхования (например, пожар).
- 56.2. Физическим ущербом не считается отсутствие возможности использования навсегда или временно объектом страхования по причине обнаружения фактического либо предполагаемого заражения или контакта с инфекционным агентом инфекционного заболевания, а также ограничение или запрет использования объекта страхования или ограничение доступа к объекту страхования в связи с этим.

## Терроризм

57. Терроризмом считается любое деяние, в том числе и применение насилия:
- 57.1. совершенное одним лицом или группой лиц, действующих самостоятельно или связанных с какой-либо организацией, и
- 57.2. это деяние имеет политические, религиозные или идеологические цели, в том числе оказание влияния на правительство или формирование в обществе чувства страха в политических, религиозных или идеологических целях.
58. If не возмещает ущерб, причиной которого является терроризм.
59. If не возмещает ущерб, причиной которого являются меры предотвращения террористического акта (в том числе остановка транспорта, дополнительный контроль, ограничения при транспортировке предметов и пр.).

## Ограничения, проистекающие из международных санкций

60. 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.
61. В случае если установленные органами ООН, Европейского союза, Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии или Соединенных Штатов 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

62. Страхователь передает сообщения в If по почте, электронной почте или через Самообслуживание If. Страхователь имеет право потребовать копию полиса и любое вольное заявление, сделанное им в письменной форме или в формате, позволяющем воспроизведение в письменной форме.
63. If передает сообщения страхователю, застрахованному или выгодоприобретателю по электронной почте, посредством коротких сообщений (SMS) или обычной почтой. 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.
64. 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

65. 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

66. Страхователь должен незамедлительно сообщить If об увеличении риска или отчуждении объекта страхования (продажа, дарение и пр.), а также об обременении застрахованного объекта ипотекой, удалении ипотеки или передаче ипотеки собственнику застрахованного объекта.

67. Если представленные в If сведения оказываются неверными или неполными или если связанные с объектом страхования обстоятельства существенно изменились, страхователь должен сообщить об этом If при первой возможности.

При страховании имущества необходимо сообщить, например, о следующих событиях: изменение способа использования имущества, появление нового собственника, возбуждение в отношении собственника производства по делу о банкротстве, арест имущества или отмена о наложении запрета, возбуждение исполнительного производства в отношении объекта страхования.

При страховании жизни и здоровья необходимо сообщить, например, о следующем: изменение профессии застрахованного, потеря работы.

При заключении договоров страхования If имеет право и в дальнейшем исходить из представленных сведений о риске и объекте страхования.

## Изменение договора страхования

68. Если страхователь желает изменить договор страхования, он должен связаться с If по телефону, по почте, по электронной почте или посредством Самообслуживания If. Договор страхования считается измененным, если If выдает полис с изменениями или посылает сообщение об изменении договора страхования.

Если вследствие изменений необходимо уплатить дополнительный взнос, изменение вступает в силу при условии, что взнос уплачен.

## Окончание и прекращение договора страхования

69. Договор страхования заканчивается в последний день страхового периода. Для каждого периода страхования действует отдельный договор.

70. Договор страхования можно прекратить в случаях, приведенных в законе или в договоре страхования.

71. В течение тридцати одного (31) дня, считая со дня, в который If принял решение о возмещении или об отказе в выплате возмещения, как страхователь, так и If могут прекратить договор страхования, сообщив об этом не позднее, чем за 31 день.

72. Если страхователь желает прекратить договор страхования, он должен связаться с If по почте, по электронной почте или посредством Самообслуживания If. С согласия If о своем желании прекратить договор страхования может сообщить также и по телефону.

## Право на отказ

73. Потребитель имеет право отказаться от договора, заключенного через Самообслуживание, в течение 14 дней, исчисляемых со дня заключения договора, отправив заявление об отказе в If через Самообслуживание If или по электронной почте по адресу info@if.ee или по почте по адресу Lõdtsa 8a, Tallinn 11415.

74. Номер банковского счета страхователя, на который будет перечисляться возвращаемая часть страховой премии, должен быть указан в заявлении об отказе. If имеет право вычесть из возвращаемого платежа страховую премию за страховой риск, покрываемый в течение времени до предъявления заявления об отказе.

## Финансовый надзор, решение споров, применимое право

75. Страхователь имеет право подать жалобу на If в Финансовую Инспекцию (Орган финансового надзора) по адресу ул. Сакала 4, 15030 Tallinn. Споры, связанные с договором, решаются в первую очередь путем переговоров. Для разрешения спора во внесудебном порядке можно подать заявление в Согласительную комиссию по страхованию (телефон 667 1800; адрес электронной почты lepitus@eksl.ee, почтовый адрес Mustamäe tee 46, Tallinn 10612), где согласительная процедура является бесплатной. С правилами процедуры Согласительной комиссии можно ознакомиться на www.eksl.ee. Претензия, исходящая из договора страхования, должна быть сначала предъявлена в If через Самообслуживание, по почте по адресу Lõdtsa 8a, 11415 Tallinn или адресу электронной почты info@if.ee. Если соглашение не достигнуто, спор решается в суде в соответствии с гражданским процессуальным кодексом Эстонской Республики. К договору применяется право Эстонской Республики.