



# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

Условия № GC 2019.0  
Действуют начиная с 01.07.2019

AAS BTA Baltic Insurance Company Eesti filiaal. Lõõtsa 2B, Tallinn 11415, Eesti  
Телефон +372 5686 8668, домашняя страница [www.bta.ee](http://www.bta.ee), эл. почта [bta@bta.ee](mailto:bta@bta.ee)

**bta**  
VIENNA INSURANCE GROUP

ВТА и страхователи заключают договора страхования на основании данных условий, с которыми можно ознакомиться на сайте [www.bta.ee](http://www.bta.ee).

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ .....	1
2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	2
3. НАЧАЛО ДЕЙСТВИЯ И ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ.....	3
4. ДОКУМЕНТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ.....	3
5. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА .....	3
6. НЕПОЛНОЕ СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ СВЕРХ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ, МНОГОКРАТНОЕ СТРАХОВАНИЕ .....	4
7. ЛИЦА, ПРИРАВНЕННЫЕ К СТРАХОВАТЕЛЮ .....	5
8. НАЗНАЧЕНИЕ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ .....	5
9. СТРАХОВАНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА ТРЕТЬЕГО ЛИЦА.....	5
10. ОТЧУЖДЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОЙ ВЕЩИ.....	5
11. ВОЗЛОЖЕННАЯ НА СТРАХОВАТЕЛЯ ОБЯЗАННОСТЬ ИНФОРМИРОВАНИЯ .....	5
12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	6
13. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПОСЛЕ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ .....	6
14. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ .....	7
15. УМЕНЬШЕНИЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ИЛИ ОТКАЗ ОТ ЕГО ВЫПЛАТЫ .....	7
16. ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА .....	8
17. ПЕРЕХОД ТРЕБОВАНИЯ ВТА.....	9
18. ИСТЕЧЕНИЕ СРОКА ДАВНОСТИ ТРЕБОВАНИЙ .....	9
19. РАСТОРЖЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	9
20. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОТПРАВКА СООБЩЕНИЙ .....	10
21. ОБРАБОТКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ .....	10
22. ОГРАНИЧЕНИЯ, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ.....	10
23. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ.....	10
24. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	11
25. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ.....	11

### 1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

**Договор страхования** – это заключенное между ВТА и страхователем соглашение, которое устанавливает права и обязанности сторон.

**Страховщик** – это AAS «BTA Baltic Insurance Company» (далее ВТА). ВТА является иностранным страховщиком, а в Эстонии ВТА осуществляет страховую деятельность через эстонский филиал AAS «BTA Baltic Insurance Company».

**Страхователь** – это лицо, которое заключает договор страхования для себя или другого лица.

**Застрахованное лицо** – это третье лицо, которое указано или не указано по имени в договоре страхования и связанный с которым страховой риск застрахован.

**Выгодоприобретатель** – это указанное в договоре страхования лицо, которое имеет право при наступлении страхового случая получить страховое возмещение или договоренную денежную сумму или обязательство выполнения ВТА, установленное в договоре страхования. В случае страхования ответственности выгодоприобретатель не назначается.

**Клиент** – это страхователь, лицо, приравненное к страхователю, пострадавшее лицо или лицо, которое обращается к ВТА с желанием заключить договор страхования.

**Застрахованная вещь, или объект страхования** – это вещь, связанный с которой страховой риск застрахован.

**Страховой риск** – это предусмотренная в договоре страхования опасность, от которой страхуются.

**Страховой интерес** – это интерес страхователя застраховать себя от определенного страхового риска.

**Страховой случай** – это оговоренное в договоре страхования неожиданное и непредвиденное событие, в случае наступления которого ВТА должен выполнить свою обязанность, вытекающую из договора страхования.

**Страховая стоимость** – это стоимость страхового интереса во время наступления страхового случая.

**Страховая сумма** – это максимальный размер обязательств ВТА в рамках одного договора страхования, который представлен в денежном выражении или определен в ином виде и зафиксирован в договоре страхования.

**Страховое заявление** – это заявление, через которое страхователь предъявляет затребованную ВТА информацию о застрахованной вещи, страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, необходимую для заключения договора страхования. Если страховое заявление не подано, то считается, что страхователь предоставил содержащуюся в страховом полисе информацию о застрахованной вещи, страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе. Прием страхового заявления не обязывает ВТА заключать договор страхования.

**Страховой платеж** – это оговоренная в договоре страхования плата, которую страхователь вносит за страховую защиту.

**Полис** – это доказывающий заключение договора страхования документ, который составлен в письменной воспроизводимой форме и который ВТА выдает страхователю.

**Страховой период** – это промежуток времени, на основании которого рассчитываются страховые платежи и на протяжении которого действует страховая защита.

**Страховая защита** – это промежуток времени или период, в течение которого обязанности ВТА действительны и в результате наступившего в течение которого страхового случая ВТА несет обязательство выполнения, то есть обязательство выплаты страхового возмещения.

**Страховое возмещение** – это денежное или неденежное возмещение, выплачиваемое при реализации оговоренного в договоре страхования риска для того, чтобы возместить возникший ущерб.

**Страховой посредник** – это страховой маклер или страховой агент.

**Собственная ответственность** – это установленная в договоре страхования часть ущерба, которую покрывает страхователь. Собственная ответственность может быть указана в виде денежной суммы, процентов от суммы ущерба при наступлении страхового случая или процентов от страховой суммы или временного периода. Если страховой случай охватывает реализацию нескольких выбранных рисков с разными размерами собственной ответственности, то применяется наибольшая собственная ответственность.

**Требования безопасности** – это установленные в договоре страхования или утвержденные изготовителем имущества или правовыми актами требования, целью которых является избежание возникновения ущерба, уменьшение страхового риска и обеспечение защищенности имущества или лица.

**Международная санкция** – это мера внешней политики, которая не связана с использованием вооруженных сил и решение об установлении которой принял Европейский союз, Организация Объединенных Наций, прочая международная организация или правительство Республики с целью поддержать сохранение или восстановление мира, международную безопасность, демократию и принцип правового государства, соблюдение прав человека и международного права или достижение прочих целей устава Организации Объединенных наций или общей внешней политики и политики безопасности Европейского союза.

**Террористический акт** – это акт, который выражается в применении силы и насилии или угрозе их применения каким-либо лицом или группой лиц, которые действуют в одиночку или сообща с какой-либо организацией или правительством или от ее/его имени, осуществлен исходя из политических, религиозных, идеологических или национальных мотивов и содержит намерение повлиять на правительство или запугать общество или какую-либо его часть.

## 2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Условием заключения договора страхования является волеизъявление страхователя.
- 2.2. Исходя из принципа свободы договора, в случае добровольного страхования ВТА имеет право решать, заключит ли он договор страхования, и если да, то на каких условиях.
- 2.3. ВТА имеет право для установления личности или проверки права представительства запросить у клиента или его представителя документ, удостоверяющий личность и/или подтверждающий наличие права представительства, и сделать копию документа, подтверждающего наличие права представительства.
- 2.4. Если у ВТА возникнет сомнение в подлинности предъявленных документов или личности, то ВТА имеет право не осуществлять сделку или потребовать предъявления дополнительных документов.
- 2.5. ВТА передает страхователю адрес веб-сайта, на котором находятся типовые условия договора страхования, преддоговорная информация и лист с информацией о страховании ущерба. Если страхователь пожелает, то ВТА предоставит документы, действующие в отношении договора страхования, также на бумажном носителе.
- 2.6. Договор страхования считается заключенным, если страхователь выполнил одно из нижеследующих условий:
  - 2.6.1. страхователь дал ВТА свое согласие на заключение договора страхования;
  - 2.6.2. страхователь совершил страховой платеж или внес первый частичный взнос на указанный в счете расчетный счет;
  - 2.6.3. страхователь выполнил какое-то другое условие, указанное в договоре страхования.

- 2.7.** Вытекающие из договора страхования права и обязанности вступают в силу в первый день указанного в полисе страхового периода, если не договорен другой срок или условие.
- 2.8.** Договор страхования является срочным.
- 2.9.** Срочный договор страхования считается заключенным на следующий период, если ВТА делает страхователю новое предложение и страхователь его принимает. Если условия страхования изменились по сравнению с предыдущим периодом, то вместе с предложением ВТА передает страхователю также новые условия страхования.
- 2.10.** Для подтверждения заключения договора ВТА выдает страхователю полис в письменной воспроизводимой форме, а по требованию страхователя – в письменной форме. Последний выданный полис аннулирует все ранее выданные полисы, подтверждающие заключение этого договора страхования.
- 2.11.** В случае потери или порчи полиса страхователь имеет право потребовать выдачу заместительного полиса и копии любого его составленного в письменной воспроизводимой форме волеизъявления в отношении договора страхования.
- 2.12.** Для внесения изменений в договор страхования следует подать другой стороне заявление в письменной воспроизводимой форме (подавать заявление не обязательно в случае изменения контактных данных страхователя, если ВТА информируется об этом по телефону, который записывает звонки, или изменения вносятся в данные самостоятельно в е-конторе ВТА).
- 2.13.** Договор страхования считается измененным, если ВТА выдает измененный полис или передает сообщение о внесении изменений в договор страхования. Если в результате внесения изменения необходимо совершить дополнительный платеж, то изменение вступает в силу на договоренных условиях.

### **3. НАЧАЛО ДЕЙСТВИЯ И ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ**

- 3.1.** Страхование действует в течение периода, указанного в страховом полисе.
- 3.2.** Страхование начинается действовать в 00:00 в первый день страхового периода за исключением случая, когда стороны не договорились об ином.
- 3.3.** Страхование прекращает действовать в последний день страхового периода в 00:00.

### **4. ДОКУМЕНТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ**

- 4.1.** Документы договора страхования указаны в страховом полисе, и ими могут быть: заявление страхователя/вопросник для оценивания риска, требования безопасности, страховое предложение, общие условия страхования ВТА, условия выбранного вида страхования и прочие указанные в страховом полисе документы.
- 4.2.** При выполнении и толковании договора страхования стороны руководствуются документами договора страхования как целым.
- 4.3.** Если в договоре страхования слову или термину придано особое значение, то при выполнении и толковании договора страхования стороны руководствуются особым значением, указанным в договоре страхования.
- 4.4.** Предшествующие заключению договора страхования волеизъявления и соглашения, за исключением страхового заявления, не считаются частью договора страхования, если в полисе или иных документах не установлено иное.
- 4.5.** В случае противоречий между настоящими общими условиями и условиями соответствующего вида страхования применяются условия соответствующего вида страхования.
- 4.6.** В случае противоречий между настоящими общими условиями или условиями соответствующего вида страхования и оговоренными в полисе особыми условиями применяются установленные в полисе особые условия.
- 4.7.** В случае противоречий между настоящими общими условиями и текстом условий соответствующего вида страхования на эстонском языке и его переводом на любой другой язык всегда применяется текст на эстонском языке.
- 4.8.** Настоящие условия опубликованы на сайте ВТА [www.bta.ee](http://www.bta.ee).

### **5. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА**

- 5.1.** Страхователь обязан совершить страховой платеж в предусмотренный в договоре страхования срок и в предусмотренном в договоре страхования размере.
- 5.2.** Страховой платеж считается совершенным:
  - 5.2.1.** в случае совершения платежа наличными деньгами – начиная с того момента, когда страхователь заплатил соответствующую денежную сумму ВТА или страховому посреднику, в отношении чего имеется документ, подтверждающий совершение платежа;

- 5.2.2.** в случае осуществления банковского перечисления – начиная с того момента, когда совершенный платеж поступил на указанный в счете расчетный счет ВТА или страхового посредника.
- 5.3.** Если страхователь не совершил страховой платеж или первый страховой взнос в течение 14 дней после наступления установленного в полисе срока платежа, то ВТА вправе отступить от договора страхования до совершения платежа. Предполагается, что ВТА отступил от договора страхования, если он не подал иск о взыскании страхового платежа в течение трех месяцев после того, как платеж стал взыскиваемым.
- 5.4.** Если ставший взыскиваемым страховой платеж или первый страховой взнос не совершен к моменту наступления страхового случая, то ВТА освобождается от своего обязательства выполнения.
- 5.5.** Если страхователь совершает страховой платеж путем внесения частичных взносов, то не позднее чем за две недели до наступления срока внесения следующего частичного взноса ВТА высылает страхователю счет в отношении следующего частичного взноса, если стороны не договорились об ином. Страхователь обязан совершить указанный в договоре страхования страховой платеж вне зависимости того, прислал ли ВТА страхователю соответствующее напоминание или счет.
- 5.6.** Если страхователь не совершает второй или последующий страховой платеж своевременно, то ВТА может в письменной воспроизводимой форме назначить для страхователя дополнительный срок для совершения платежа продолжительностью как минимум две недели, а в случае страхования строения – дополнительный срок для совершения платежа продолжительностью как минимум один месяц.
- 5.7.** Если страхователь не совершает второй или последующий частичный взнос к моменту истечения дополнительного срока платежа, то ВТА имеет право отказаться от договора страхования без предварительного уведомления. Если страховой случай происходит после истечения дополнительного срока платежа и страхователь не совершил страховой платеж к моменту наступления страхового случая, то ВТА освобождается от своего обязательства выполнения, за исключением случая, когда страховой платеж не был совершен вследствие обстоятельства, не зависящего от страхователя.
- 5.8.** Если страхователь совершает страховой платеж в течение одного месяца с момента отказа от договора или истечения установленного срока оплаты и страховой случай не произошел до совершения оплаты, то в случае, установленном в пункте 5.7 общих условий, считается, что ВТА не отказался от договора.
- 5.9.** За счет совершенного страхового платежа ВТА покрывает ранее возникшую задолженность, которую страхователь имеет перед ВТА на основании того договора страхования, за который страхователь совершил страховой платеж.
- 5.10.** Если страхователь совершил страховой платеж или первый страховой взнос в меньшем размере, нежели было договорено, то считается, что страховой платеж не совершен, и поэтому страховая защита отсутствует.
- 5.11.** Если страхователь не совершил страховой платеж к сроку, установленному в договоре страхования, то ВТА имеет право потребовать пени в установленном законом размере от неуплаченной суммы за каждый день просрочки, однако общая сумма пени не должна превышать 10 % (десяти процентов) от суммы несовершенного страхового платежа.
- 5.12.** ВТА имеет право произвести взаимозачет ставшего взыскиваемым страхового платежа или иного требования, принадлежащего ему согласно договору страхования, со своим обязательством выполнения также в том случае, если он задолжает выполнение обязательства, вытекающего из договора страхования, третьему лицу.
- 5.13.** Если страховой интерес теряется после начала действия страховой защиты, то ВТА имеет право на страховой платеж, который он мог бы потребовать, если бы страхование было взято только до того момента, когда страховщик узнает о потере страхового интереса.
- 5.14.** Если страховой интерес теряется вследствие наступления страхового случая, то ВТА имеет право на страховой платеж за текущий страховой период.

## **6. НЕПОЛНОЕ СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ СВЕРХ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ, МНОГОКРАТНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

- 6.1.** Неполное страхование – это ситуация, при которой страховая сумма застрахованной вещи меньше ее страховой стоимости. В случае неполного страхования ВТА выплачивает страховое возмещение пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости во время наступления страхового случая. Если разница между страховой суммой и страховой стоимостью составляет более 15 % (пятнадцати процентов), то при возмещении ущерба ВТА руководствуется соответственно положениями неполного страхования, не считая страхования ответственности.
- 6.2.** Страхование сверх страховой стоимости – это ситуация, при которой страховая сумма или договоренный максимальный размер страхового возмещения превышает страховую стоимость застрахованной вещи. В случае страхования сверх страховой стоимости ВТА выплачивает возмещение в размере, не превышающем фактическую сумму ущерба, причиненного застрахованной вещи.

**6.3.** Многократное страхование – это ситуация, при которой застрахованная вещь частично или полностью застрахована от одного и того же страхового риска у нескольких страховщиков, а общая сумма возмещений, подлежащих выплате страховщиками, превышает размер ущерба, либо совокупный размер страховых сумм превышает страховую стоимость. При многократном страховании страховщики несут ответственность как солидарные должники.

## **7. ЛИЦА, ПРИРАВНЕННЫЕ К СТРАХОВАТЕЛЮ**

**7.1.** При выполнении вытекающих из договора страхования обязанностей к страхователю приравниваются следующие лица:

- 7.1.1.** застрахованное лицо;
- 7.1.2.** выгодоприобретатель;
- 7.1.3.** живущие вместе с застрахованным лицом члены семьи;
- 7.1.4.** законный владелец застрахованной вещи;
- 7.1.5.** лицо, которое пользуется застрахованной вещью с согласия или одобрения страхователя или застрахованного лица или владельца застрахованной вещи;
- 7.1.6.** лица, работающие у страхователя, или лица, которых страхователь использует в своей хозяйственной или профессиональной деятельности.

**7.2.** Страхователь должен разъяснить лицам, указанным в пункте 7.1 настоящих общих условий, вытекающие из договора страхования требования и обязанности.

**7.3.** Если указанные в пункте 7.1 лица не выполнили требования договора страхования, то считается, что страхователь нарушил договор страхования.

## **8. НАЗНАЧЕНИЕ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ**

**8.1.** Выгодоприобретатель назначается и изменяется по предложению страхователя. Если страхователь и застрахованное лицо не являются одним и тем же лицом, то для назначения и изменения выгодоприобретателя необходимо также согласие застрахованного лица.

**8.2.** Без согласия выгодоприобретателя внесение изменений в договор страхования не разрешено, если договор страхования заключен с целью обеспечения выполнения.

**8.3.** После смерти застрахованного лица его наследники не могут изменить выгодоприобретателя.

**8.4.** Если выгодоприобретатель вследствие обстоятельств, обусловленных его деятельностью/бездеятельностью (например, умышленное причинение ущерба), теряет право на получение страхового возмещения или если выгодоприобретатель умер до наступления страхового случая, то считается, что выгодоприобретатель не назначен.

## **9. СТРАХОВАНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА ТРЕТЬЕГО ЛИЦА**

**9.1.** Если застрахован страховой риск, связанный с третьим лицом, то третье лицо имеет право потребовать от ВТА выполнение и все связанные с этим права. Третье лицо не вправе распоряжаться этими правами без согласия страхователя.

**9.2.** Страхователь вправе от своего имени распоряжаться правами, предоставленными третьему лицу в соответствии с договором страхования, в частности, взыскать требование застрахованного лица к ВТА, отказаться от требования или осуществить с ним сделки.

**9.3.** Страховщик должен выполнить свое обязательство перед страхователем только в том случае, если последний докажет, что третье лицо дало согласие на заключение договора страхования.

## **10. ОТЧУЖДЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОЙ ВЕЩИ**

**10.1.** Об отчуждении застрахованной вещи отчуждатель и приобретатель вещи должны незамедлительно известить ВТА в письменной воспроизводимой форме.

**10.2.** Когда застрахованная вещь отчуждается, приобретателю вещи переходят все вытекающие из договора страхования права и обязанности страхователя.

**10.3.** В отношении ВТА вытекающие из договора страхования права и обязанности страхователя считаются перешедшими не раньше, чем ВТА узнает об отчуждении застрахованной вещи.

**10.4.** Если ВТА не получает соответствующего требованиям извещения об отчуждении застрахованной вещи, то ВТА освобождается от своего обязательства выполнения, если страховой случай происходит по истечении более чем одного месяца с того времени, когда ВТА должен был получить соответствующее извещение об отчуждении.

**10.5.** В случае отчуждения застрахованной вещи ВТА вправе отказаться от договора страхования в течение 1 (одного) месяца с того момента, как ему стало известно об отчуждении.

**10.6.** Приобретатель застрахованной вещи вправе отказаться от договора страхования к концу текущего страхового периода в течение одного месяца с момента приобретения вещи.

## **11. ВОЗЛОЖЕННАЯ НА СТРАХОВАТЕЛЯ ОБЯЗАННОСТЬ ИНФОРМИРОВАНИЯ**

**11.1.** До заключения договора страхования страхователь обязан:

- 11.1.1.** сообщить ВТА обо всех известных страхователю и существенных обстоятельствах, которые могут повлиять на решение ВТА заключить договор страхования, сделать это на договоренных условиях или отказаться от заключения договора страхования. Предполагается, что существенным является такое обстоятельство, о котором ВТА прямо потребовал предоставить информацию в письменной воспроизводимой форме;
  - 11.1.2.** предоставить ВТА верную и полную информацию о застрахованной вещи, в том числе о тех обстоятельствах, о которых, по его мнению, ВТА уже знает, поскольку при установлении условий договора страхования ВТА опирается на предоставленные страхователем данные;
  - 11.1.3.** незамедлительно в письменной воспроизводимой форме сообщить об изменении предъявленных ВТА данных.
- 11.2.** Если при заключении договора страхования страхователь не сообщил ВТА о существенных обстоятельствах или умышленно не поставил его в известность об известном ему обстоятельстве, о котором ВТА не спрашивал, но исходя из характера которого оно оказало влияние на решение ВТА заключить договор страхования, сделать это на договоренных условиях или отказаться от заключения договора страхования, а также если страхователь умышленно избежал извещения о существенном обстоятельстве или предоставил ложную информацию о существенном обстоятельстве, то ВТА вправе повысить страховой платеж или отступить от договора страхования.
- 11.3.** Если ВТА узнает об изменениях в информации, полученной от страхователя или застрахованного лица до заключения договора страхования, то ВТА оценивает, повлияли ли изменения на заключение договора страхования, размер страхового платежа или повысился ли вследствие них страховой риск.
- 11.4.** Если договор страхования для страхования той же застрахованной вещи заключается сразу после прекращения действия предыдущего договора страхования и страхователь не извещает ВТА о том, что информация, предоставленная им при заключении предыдущего договора страхования, изменилась, то ВТА предполагает, что ранее предоставленная информация не изменилась.

## **12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

- 12.1.** После заключения договора страхования страхователь обязан:
- 12.2.** выполнять все условия договора страхования и предусмотренные в отношении застрахованной вещи требования безопасности, предписания, инструкции, правила и правовые акты и т. п., которые содержат правила поведения для обеспечения безопасности застрахованной вещи, предотвращения ущерба и уменьшения размера возможного ущерба;
  - 12.3.** вести себя благоразумно и с особым прилежанием, чтобы избежать наступления страхового случая;
  - 12.4.** не повышать страховой риск и не позволять повышать страховой риск лицам, указанным в пункте 7.1 настоящих общих условий, без согласия ВТА, оформленного в письменной или письменной воспроизводимой форме;
  - 12.5.** незамедлительно извещать ВТА о повышении вероятности реализации страхового риска.
- 12.6.** Если страхователь существенно нарушает как минимум одно условие договора страхования, в том числе не выполняет установленные в договоре страхования или предусмотренные ВТА дополнительные требования безопасности, то ВТА имеет право отказаться от договора страхования без предварительного уведомления за исключением случая, когда нарушение не влияет на повышение страхового риска или выполнение обязательства ВТА.
- 12.7.** Если вследствие обстоятельств, обусловленных деятельностью/бездеятельностью страхователя, без согласия ВТА повысилась вероятность реализации страхового риска и страхователь не известил об этом ВТА, то ВТА имеет право отказаться от договора страхования без предварительного уведомления.

## **13. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПОСЛЕ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

- 13.1.** При наступлении страхового случая страхователь обязан:
- 13.1.1.** принять меры по ограничению дальнейшего нанесения ущерба и во избежание возникновения возможных дополнительных ущербов;
  - 13.1.2.** действовать в соответствии с порядком, установленным в правовых актах, и в зависимости от характера случая незамедлительно сообщить о нем полиции, спасательному учреждению или иному компетентному учреждению, осуществляющему соответствующие спасательные работы или проводящему расследование обстоятельств случая;
  - 13.1.3.** принять меры по выяснению обстоятельств случая, в частности, помочь выяснить возможную причину возникновения ущерба, данные виновника возникновения ущерба и свидетелей;
  - 13.1.4.** известить ВТА о страховом случае незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней с того момента, как ему стало известно о страховом случае, и незамедлительно предоставить ВТА известную ему информацию и имеющиеся у него документы, касающиеся причин наступления страхового случая, предполагаемого размера ущерба, свидетелей, участников и подозреваемых. Страхователь обязан доказать факт наступления страхового случая;

- 13.1.5.** при первой возможности предъявить поврежденную застрахованную вещь ВТА для осмотра в таком состоянии, в каком она была после наступления страхового случая, или/и позволить ВТА осмотреть застрахованную вещь, при этом без предварительного согласия ВТА нельзя вносить какие-либо изменения в отношении застрахованной вещи;
  - 13.1.6.** по возможности оставить место происшествия нетронутым и незамедлительно известить ВТА, чтобы договориться о времени прибытия представителя ВТА для осмотра застрахованной вещи, оценки ущерба и уточнения обстоятельств наступления страхового случая;
  - 13.1.7.** сохранить пригодные части поврежденной застрахованной вещи и по просьбе ВТА передать их ВТА для проведения проверки;
  - 13.1.8.** незамедлительно известить ВТА, если ущерб (частично) возместило третье лицо, в том числе страховщик, предоставляющий услугу дорожного страхования;
  - 13.1.9.** незамедлительно известить ВТА, если потерянная (украденная, похищенная) застрахованная вещь найдена или определено ее местонахождение;
  - 13.1.10.** незамедлительно передать ВТА поврежденную застрахованную вещь, если ВТА возместил ее стоимость, действовавшую до наступления страхового случая.
- 13.2.** После наступления страхового случая обе стороны договора страхования имеют право отказаться от договора страхования в течение одного месяца с момента завершения процедур, связанных с определением ущерба.
- 13.3.** Если страхователь предъявил ложные данные или попытался ввести ВТА в заблуждение по части договора страхования или обстоятельств страхового случая, то ВТА имеет право аннулировать договор страхования.

#### **14. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ**

- 14.1.** Страховым случаем не является и возмещению не подлежит тот ущерб, который прямо или косвенно обусловлен следующими событиями:
- 14.1.1.** война или аналогичная войне ситуация, терроризм (в том числе ограничения и меры, примененные во избежание него), народные волнения, восстание; забастовка или простой в работе;
  - 14.1.2.** конфискация, принудительное отчуждение или иное действие со стороны публичной власти;
  - 14.1.3.** ядерная энергия, радиоактивные вещества или радиоактивность, возникшая из-за этих веществ, радиация, токсичность или взрывоопасность;
  - 14.1.4.** эпидемия, природная катастрофа (в том числе землетрясение, оползень, оседание почвы, загрязнение окружающей среды и его ликвидация);
  - 14.1.5.** киберинцидент или риск его происшествия (охватывает пользователей, сети, компьютерные технологии, программное обеспечение, процессы, комплексную отправленную или хранимую информацию, прикладные программы, услуги и системы, которые прямо или косвенно подключены с помощью интернета, телекоммуникаций или компьютерных сетей и в которых друг с другом работают их пользователи);
  - 14.1.6.** использование асбеста;
  - 14.1.7.** умышленное поведение страхователя или приравненного к нему лица, обусловившее наступление страхового случая;
  - 14.1.8.** штрафы, неустойки, пени, проценты и прочие договорные или законные санкции;
  - 14.1.9.** косвенный ущерб;
  - 14.1.10.** неполученный доход;
  - 14.1.11.** нематериальный ущерб;
  - 14.1.12.** форс-мажор;
  - 14.1.13.** чисто экономический ущерб;
  - 14.1.14.** ущерб возместило третье лицо;
  - 14.1.15.** расходы страхователя или застрахованного лица на любые экспертизы или правовые позиции, если не договорено иное;
  - 14.1.16.** повреждение, порча или пропажа застрахованной вещи, которая случилась до заключения договора страхования или о которой страхователю было известно;
  - 14.1.17.** страховой платеж не совершен к договоренному сроку (в случае последующего платежа – к установленному ВТА дополнительному сроку), и страховой случай наступает после истечения срока совершения страхового платежа.

#### **15. УМЕНЬШЕНИЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ИЛИ ОТКАЗ ОТ ЕГО ВЫПЛАТЫ**

- 15.1.** ВТА имеет право уменьшить страховое возмещение или отказаться от его выплаты, если страхователь:
- 15.1.1.** нарушил указанное в договоре страхования обязательство и это повлияло на возникновение ущерба, размер ущерба или его определение или на объем обязательства выполнения ВТА;
  - 15.1.2.** нарушил требования безопасности и тем самым повысил страховой риск, что повлияло на

- возникновение ущерба, размер ущерба или объем обязательства выполнения ВТА;
- 15.1.3.** умышленно нарушил указанное в договоре страхования обязательство, которое необходимо было выполнить после наступления страхового случая;
  - 15.1.4.** обусловил наступление страхового случая, пребывая в состоянии алкогольного или наркотического опьянения или под воздействием прочих психотропных веществ;
  - 15.1.5.** обусловил наступление страхового случая в связи с совершением преступления или его сокрытием или содействием ему;
  - 15.1.6.** не известил ВТА о повышении вероятности реализации страхового риска и страховой случай произошел спустя 1 (один) месяц с того момента, когда ВТА должен был получить соответствующее извещение;
  - 15.1.7.** обусловил наступление страхового случая вследствие грубой халатности.

## 16. ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА

- 16.1.** Ущерб возмещается после проведения рассмотрения ущерба, которое включает в себя выяснение причины возникновения ущерба, размера ущерба и прочих существенных обстоятельств.
- 16.2.** ВТА проводит рассмотрение ущербов эффективно и как можно быстрее. Обязательство выполнения договора страхования ВТА становится взыскиваемым при наступлении страхового случая и после завершения процедур, необходимых для определения размера обязательства выполнения ВТА.
- 16.3.** ВТА обязан завершить рассмотрение ущерба и принять решение относительно возмещения ущерба не позднее чем в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения всех затребованных ВТА документов и установления размера и обстоятельств ущерба. Необходимым документом может быть также решение, которое принимается в рамках гражданского производства, производства по делу о проступке или уголовного производства, возбужденного в связи со страховым случаем, и имеет существенное значение в отношении обязательства выполнения ВТА.
- 16.4.** Если ВТА не завершил процедуры, необходимые для определения размера обязательства выполнения, в течение одного месяца после извещения о страховом случае, то страхователь вправе в случае установления страхового случая потребовать от ВТА выплаты денежных средств за счет обязательства выполнения в размере минимальной суммы, которую ВТА должен заплатить в соответствии с обстоятельствами. Течение срока приостанавливается на то время, пока завершению процедур препятствует обстоятельство, обусловленное поведением страхователя.
- 16.5.** ВТА выбирает способ возмещения ущерба из следующих вариантов:
  - 16.5.1.** денежное возмещение;
  - 16.5.2.** восстановление поврежденной вещи;
  - 16.5.3.** замена поврежденной, испорченной или пропавшей (украденной, похищенной) вещи равноценной вещью.
- 16.6.** При расчете страхового возмещения за основу берется страховая стоимость (средняя рыночная стоимость) застрахованной вещи, которая была повреждена, испорчена или пропала в результате страхового случая, непосредственно до наступления страхового случая.
- 16.7.** Если ВТА возмещает ущерб в виде денежного возмещения, то обязательство выплаты возмещения возникает у ВТА не ранее, чем лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, в письменной форме сообщит номер своего расчетного счета.
- 16.8.** Если страхователь без участия ВТА заключает договор подряда для восстановления поврежденной застрахованной вещи, то ВТА выдает страхователю или подрядчику гарантийное письмо.
- 16.9.** ВТА не несет ответственность за качество работ, выполненных на основании договора подряда, или за нарушение прочих вытекающих из договора подряда обязательств.
- 16.10.** Если ВТА и лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, не приходят к согласию по части восстановления поврежденной застрахованной вещи, то ВТА выплачивает денежное возмещение на основании наиболее выгодной калькуляции или предложения.
- 16.11.** В случае замены или восстановления поврежденной, испорченной или пропавшей застрахованной вещи ВТА имеет право определить способ восстановления или замены и назначить лицо, которое его/ее выполнит.
- 16.12.** ВТА имеет право удержать из страхового возмещения предусмотренные договором страхования собственную ответственность и ставший (-е) взыскиваемым (-и) страховой (-ые) платеж (-и). Собственная ответственность вычитается после возможного уменьшения страхового возмещения.
- 16.13.** При уменьшении страхового возмещения или отказе от его выплаты ВТА исходит из объема и извинительности нарушения со стороны страхователя, влияния этого нарушения на наступление страхового случая и установление размера ущерба.
- 16.14.** При возмещении ущерба ВТА имеет право потребовать передачу ВТА поврежденной или испорченной вещи или права требования, действующего в отношении пропавшей (украденной или похищенной)

вещи. До передачи вещи или права требования ВТА вправе уменьшить страховое возмещение на стоимость соответствующей вещи или соответствующего права.

- 16.15.** Если украденная или похищенная застрахованная вещь находится после того, как ВТА выплатил страховое возмещение, то ВТА имеет право потребовать передачу права собственности на застрахованную вещь или возврат выплаченного страхового возмещения в размере, соответствующем стоимости найденной застрахованной вещи.
- 16.16.** Если между сторонами договора страхования возникает спор относительно размера страхового возмещения, то ВТА выплачивает страховое возмещение в таком размере, который доказан и по части которого спор не ведется.
- 16.17.** Если нарушение договора страхования, которое является основанием для уменьшения страхового возмещения или отказа от его выплаты, обнаруживается после выплаты страхового возмещения, то ВТА имеет право потребовать частичный или полный возврат выплаченного страхового возмещения.
- 16.18.** ВТА имеет право отказаться от выплаты возмещения в том случае, если по части страхового случая предоставлена ложная информация, которая влияет на обстоятельства страхового случая и размер ущерба.
- 16.19.** Если ВТА просрочивает выплату страхового возмещения, то страхователь имеет право потребовать от ВТА пени в установленном законом размере от неуплаченной суммы за каждый день просрочки, однако общая сумма пени не должна превышать 10 % (десяти процентов) от невыплаченного страхового возмещения.

### 17. ПЕРЕХОД ТРЕБОВАНИЯ ВТА

- 17.1.** Принадлежащее страхователю или застрахованному лицу требование о возмещении ущерба к третьему лицу переходит ВТА в размере возмещаемого им ущерба.
- 17.2.** Если страхователь или застрахованное лицо отказывается от своего требования к третьему лицу или от права, обеспечивающего это требование, то ВТА освобождается от своего обязательства выполнения в том объеме, в каком страхователь или застрахованное лицо могли бы потребовать возмещение на основании этого требования или права.
- 17.3.** Если страхователь или застрахованное лицо имеет требование к своему родственнику по восходящей или нисходящей линии или супругу (-е), а также к живущему с ним члену семьи, то ВТА имеет право регрессного требования только в том случае, если такая ответственность соответствующего лица застрахована или если соответствующее лицо причинило ущерб умышленно.
- 17.4.** Страхователь обязан предоставить ВТА все данные, документы и пояснения, необходимые для осуществления права требования, а также оказать ВТА помощь при предъявлении обратного требования.

### 18. ИСТЕЧЕНИЕ СРОКА ДАВНОСТИ ТРЕБОВАНИЙ

- 18.1.** Срок давности требований, вытекающих из договора страхования, составляет три года. Исчисление срока давности начинается с конца того календарного года, в течение которого требование становится взыскиваемым.
- 18.2.** Если страхователь предъявил ВТА требование о возмещении ущерба, а ВТА в письменной форме сообщил, что ущерб не будет возмещен или размер возмещения будет уменьшен, то ВТА освобождается от обязательства выполнения, если страхователь в течение одного года с момента получения ответа об отказе в удовлетворении ходатайства не подаст в суд иск о принуждении к выполнению обязательства. ВТА не освобождается от обязательства выполнения, если в своем ответе страхователю он не сообщает о правовых последствиях истечения срока продолжительностью один год.

### 19. РАСТОРЖЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 19.1.** Договор страхования прекращает действовать:
- 19.1.1.** по окончании страхового периода;
  - 19.1.2.** при отказе от договора страхования;
  - 19.1.3.** при отступлении от договора страхования;
  - 19.1.4.** по соглашению сторон;
  - 19.1.5.** в иных предусмотренных законом случаях.
- 19.2.** Сторона договора страхования вправе отступить от договора страхования или отказаться от него на предусмотренном законом основании и в предусмотренные законом порядок и время на основании заявления, поданного в письменной воспроизводимой форме. В заявлении следует указать имя и фамилию/коммерческое имя, личный код/регистрационный номер, контактные данные страхователя, основание и срок отказа, имя и расчетный счет получателя подлежащего возврату страхового платежа.
- 19.3.** Обе стороны вправе отказаться от бессрочного договора страхования в обычном порядке к концу страхового периода, известив об этом другую сторону как минимум за один месяц.

**19.4.** В случае отказа от договора страхования ВТА имеет право на страховой платеж за текущий страховой период. ВТА возвращает страхователю страховой платеж, совершенный за то время, которое остается до конца страхового периода, за исключением случая, когда застрахованная вещь была испорчена и ВТА выплатил страховое возмещение, из которого вычтены расходы страховщика на делопроизводство, то есть 15 % (пятнадцать процентов) от годового страхового платежа.

**19.5.** ВТА имеет право отступить от договора страхования или отказаться от договора страхования по части всех застрахованных вещей или лиц или какой-либо застрахованной вещи или какого-либо застрахованного лица.

## 20. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОТПРАВКА СООБЩЕНИЙ

**20.1.** Все сообщения страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя, которые следует передавать ВТА в соответствии с договором страхования или правовыми актами, а также все связанные с договором страхования заявления и согласия следует отправлять ВТА в письменной или письменно воспроизводимой форме, если не договорено иное.

**20.2.** Полис и прочие связанные с договором страхования документы ВТА передает или отправляет по указанному в полисе почтовому адресу или адресу электронной почты страхователя.

**20.3.** Все сообщения, которые ВТА должен передавать страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или держателю ипотеки согласно договору страхования или правовым актам, ВТА передает в письменной или письменно воспроизводимой форме.

**20.4.** Если во время действия договора страхования меняется название, организационно-правовая форма, адрес ВТА, то ВТА извещает об этом страхователя в письменной воспроизводимой форме, публикует соответствующее сообщение на сайте [www.bta.ee](http://www.bta.ee) или передает его через средства массовой информации.

**20.5.** ВТА имеет право сохранять все переданные ему через средство связи сообщения и прочие действия и при необходимости использовать соответствующие записи для доказательства волеизъявлений и действий страхователя или прочих лиц, связанных с договором страхования.

## 21. ОБРАБОТКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

**21.1.** ВТА обрабатывает личные данные клиентов на основании регламента № 2016/679 Европейского Парламента и Совета (ЕС), закона о защите личных данных, закона о страховой деятельности и прочих правовых актов, регулирующих обработку личных данных, а также на основании внутренних регулятивных документов ВТА.

**21.2.** Более подробно цели и принципы обработки ВТА личных данных описаны в политике конфиденциальности ВТА, которая доступна на сайте ВТА [www.bta.ee](http://www.bta.ee).

**21.3.** ВТА вправе использовать электронные контактные данные страхователя и прочие средства связи, позволяющие общаться индивидуально (за исключением не требующей вмешательства человека автоматизированной системы набора голоса, факса или автоответчика телефона), использование которых страхователь четко не запрещал, с целью осуществления прямого маркетинга в рамках аналогичных услуг.

**21.4.** ВТА имеет право разглашать личные данные клиента третьим лицам, если соответствующее право вытекает из закона или клиент дал на это согласие.

## 22. ОГРАНИЧЕНИЯ, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ

**22.1.** Несмотря на любое из условий заключенного договора страхования, ВТА не обязан предоставлять страховую защиту, то есть заключать договор страхования, возмещать ущерб, оказывать услуги или предлагать блага лицам в том случае, если это нарушает непосредственно применяемые санкции, финансовые эмбарго и экономические санкции, законы и постановления. Применяемые санкции – это государственные санкции, применяемые Эстонской Республикой, санкции Европейского союза, санкции Организации Объединенных Наций, санкции Соединенных Штатов Америки и/или прочие санкции, которых ВТА должен придерживаться и выполнение которых он должен обеспечивать согласно регулятивным актам.

**22.2.** ВТА имеет право отказаться от договора страхования, если страхователь или застрахованное лицо оказывается субъектом международной санкции в понимании части 2 статьи 5 закона о международных санкциях.

## 23. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ

**23.1.** Клиент имеет право подать жалобу на деятельность ВТА:

**23.1.1.** по телефону, который позволяет записывать звонки;

**23.1.2.** в офисе ВТА в письменном виде в свободной форме;

**23.1.3.** на сайте ВТА в форме для отправки предложений и жалоб;

**23.1.4.** по почте по адресу: Лыйтса, 2b, 11415 Таллинн;

**23.1.5.** по электронной почте по принадлежащему ВТА адресу электронной почты ([bta@bta.ee](mailto:bta@bta.ee));

**23.1.6.** через открытые каналы ВТА в социальных медиа или посредством прочих используемых ВТА приложений для общения.

**23.2.** ВТА отвечает на жалобу в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения жалобы. Если ВТА не может разрешить жалобу в течение вышеуказанного срока из-за ее сложности или по иным уважительным причинам, то ВТА в письменной воспроизводимой форме сообщает подателю жалобы причины продления ее рассмотрения и дополнительный срок для дачи ответа. ВТА отвечает на жалобу в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения жалобы.

**23.3.** ВТА отвечает на жалобу в письменной воспроизводимой форме за исключением случая, когда с подателем жалобы договорена другая форма канала общения. Более подробно ознакомиться с порядком рассмотрения жалоб ВТА можно на сайте ВТА [www.bta.ee](http://www.bta.ee).

## **24. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**24.1.** Если решение ВТА не отвечает ожиданиям клиента, то клиент имеет право обратиться в страховой примирительный орган, который действует при Союзе страховых обществ Эстонии.

**24.2.** До начала примирительного производства клиент должен предъявить ВТА требование и дать ВТА возможность ответить на требование. Дополнительная информация находится на сайте Союза страховых обществ Эстонии [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee).

**24.3.** Все вытекающие из страховых договоров споры, в том числе споры, в случае которых не достигнуто согласие в примирительном органе, разрешаются в Хэрьяском уездном суде.

**24.4.** К разрешению вытекающих из договора страхования споров применяются нормативные акты Эстонской Республики.

**24.5.** Надзор за деятельностью ВТА осуществляет Финансовая инспекция (Сакала, 4, 15030 Таллинн, [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee)). Финансовая инспекция не разрешает договорные споры между страховщиками и страхователями/застрахованными лицами.

## **25. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ**

**25.1.** Стороны договора страхования обязуются не разглашать полученную в рамках договора страхования информацию о сторонах договора страхования или третьих лицах, а также не использовать ее для нанесения вреда интересам сторон договора страхования за исключением случаев, когда разглашение предусмотрено нормативными актами Эстонской Республики.

**25.2.** ВТА имеет право предоставлять связанную с договором страхования информацию экспертам, перестраховщикам, партнерам, другим страховщикам и другим установленным в законе лицам.