



# ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

---



3.4. По специальному (отдельному) договору на страхование принимаются:

- изделия из натурального меха.

3.5. Страхование перечисленных в данном пункте предметов осуществляется по особому соглашению сторон и должно быть оформлено специальными дополнениями к договору страхования:

- наличные деньги в любой валюте;
- ценные бумаги;
- рукописи, планы, схемы, чертежи, негативные и позитивные пленки, фотонегативы, картотеки, бухгалтерские и деловые книги, прочие документы;
- информацию на носителях любых видов;
- образцы, модели, макеты, прототипы, выставочные экземпляры и т.п.;
- драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- коллекции марок, монет, денежных знаков и бон, рисунков, картин, скульптур или других коллекции и произведения искусства;
- взрывчатые вещества и боеприпасы;
- товары на хранении или на комиссии;
- автоматы, обслуживаемые монетами или жетонами.

3.6. В тех случаях, когда имущество застраховано в определенной доле (%), все объекты (предметы) считаются застрахованными в таком же проценте от его стоимости.

3.7. Дополнительно могут быть застрахованы расходы по уборке указанной в договоре страхования территории от обломков (остатков) имущества и строений, пострадавших в результате страхового случая, кроме случаев, когда такие расходы производятся в целях спасания имущества и уменьшения убытков от последствий страхового случая.

#### **4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ. ОГРАНИЧЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ**

4.1. Страховой случай - событие, при наступлении которого Страховщик обязан, в соответствии с договором, произвести страховую выплату за повреждение, уничтожение или утрату застрахованного объекта.

4.2. Страховщик предоставляет страховую защиту по возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу и возникшему от одного из следующих рисков:

**А. "Огонь и Дым"** (в результате взрыва или другой причины), за исключением:

а) любого пожара в результате землетрясения, подземных пожаров или вулканических извержений, если только эти риски не включены в договор как покрываемые.

б) убыток или ущерб собственности, произошедший из-за спонтанного самовозгорания собственности, или же в результате какого-либо процесса с применением открытого огня.

◆ Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, угрожающее жизни, здоровью, имуществу третьих лиц или экологии, а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, факт наступления которого подтвержден органами противопожарной безопасности. Не покрываются страхованием и не подлежат возмещению убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованной собственностью в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.).

◆ Страховой защитой не покрывается:

а) ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования (территории страхового покрытия), т.е. когда пожар произошел не на территории Страхователя;

б) ущерб, причиненный в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или других целей;

 3

в) ущерб, причиненный в результате воздействия электрического тока с возникновением огня или без него, в случае нарушения **Правил пожарной безопасности для предприятий, организаций, учреждений и жилого фонда Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правительства Кыргызской Республики** и технических требований к электрическому оборудованию (установление стабилизаторов, кабеля заземления и т.д.); (например, перепады силы тока и электрического напряжения в сети; нарушение изоляции, в том числе короткого замыкания: замыкания в обмотке, замыкания на корпус или замыкания на землю; недостаточный контакт; отказ измерительных, регулирующих приборов и приборов, обеспечивающих безопасность), если застрахованным является электрическое оборудование (включая электропроводку).

Если вследствие указанного воздействия электрического тока произошел пожар или взрыв, то ущерб, причиненный в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, подлежит возмещению за исключением стоимости поврежденного электрического оборудования, явившегося источником возникновения пожара или взрыва, если иное не оговорено договором страхования;

г) ущерб, нанесенный механизмами с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

#### **Б. “Повреждение Водой”** из любого бака, системы отопления или труб

◆ Под группой рисков “Повреждение Водой” понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды.

По риску «повреждение водой» возмещаются убытки, произошедшие в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды или пара вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, в том числе, произошедшие вне застрахованного помещения; залива жидкостью, поступившей из других жилых помещений, не принадлежащих Страхователю, замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем и пр., не принадлежащих Страхователю

◆ При этом страховой защитой не покрывается:

а) повреждения морозом, ржавчиной или из-за естественного износа систем отопления, водоснабжения, канализации тепла и т.д, принадлежащих Страхователю;

б) вовремя, когда помещение не используется более 5 последовательных дней, если Страхователь своевременно не уведомил об этом Страховщика;

в) повреждения водой из автоматических спринклерных систем пожаротушения;

г) повреждения во время ремонта, смены любого бака, устройства или водопроводных труб.

д) ущерб, причиненный в результате проникновения в помещение, покрываемое страховой защитой, жидкостей (в том числе дождя) снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

е) ущерб, возникший вследствие влажности помещения, здания (плесень, грибок и т.п.) и отсутствия достаточной вентиляции помещения, здания;

ж) ущерб, причиненный резервуарам, водонесущим системам и сантехническому оборудованию в результате:

\* механического воздействия гидроскоростного напора или гидравлического удара, когда Страхователем не были соблюдены технические требования к водопроводным и отопительным системам (например, установление обратных клапанов);

\* противоправных действий третьих лиц, кроме случаев, когда резервуары, водонесущие системы и сантехническое оборудование являются застрахованным имуществом по риску «противоправные действия третьих лиц»;

з) ущерб, причиненный в результате механических повреждений от напора воды и других жидкостей в случае, когда страхователь не соблюдал требования и правила пользования с устройствами подачи воды и других жидкостей;

и) ущерб, причиненный вследствие расширения жидкостей от перепадов температуры в случае, если Страхователь не позаботился о добавлении в жидкости специальных присадок, препятствующих их замерзанию, или гликолей;

к) ущерб, возникший в результате размокающего, разъедающего воздействия воды и других жидкостей в случае, когда Страхователь допустил длительное, более 1 (Одного) дня, воздействие воды и других жидкостей на застрахованное имущество.

#### **В. “Противоправные действия третьих лиц”**

Под группой рисков “Противоправные действия третьих лиц” понимается вероятность возникновения ущерба в результате совершаемых общественно опасных деяний, запрещенных действующим законодательством Кыргызской Республики.

Исключая риск кражи со взломом или попытки кражи.

Исключая бой оконных стекол, зеркал, витрин.

#### **Г. “Стихийные бедствия”**

♦ Под группой рисков “Стихийные бедствия” понимается вероятность возникновения ущерба вследствие: землетрясения, извержения вулканов или действия подземного огня, оползня, схода лавин (в т.ч. снежных), бури, смерча, урагана, штормового (шквального) ветра, шторма, тайфуна, паводка, наводнения, града, действия подпочвенных вод, схода селевых потоков, цунами, просадки грунта, выброса газа, повреждения льдом, отложения гололеда (образование наледей), необычных для данной местности: ливневых дождей, обильных снегопадов, метелей и морозов.

#### **Д. “Удар молнии”**

**Е. “Падение самолетов и других воздушных объектов, а также брошенных с них предметов”**

**Ж. “Взрыв”,** за исключением повреждений бойлеров, калориферов и других устройств, и оборудования, использующего в работе высокое давление, включая повреждение самого этого оборудования в результате взрыва.

**З. “Взрыв паровых котлов, газо- и нефтехранилищ, газо- и нефтепроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств”**

#### **И. “Кража со взломом или попытка кражи”**

а) включая проникновение или отступление из застрахованного здания злоумышленников путем взлома, но исключая ущерб и убытки, нанесенные любым лицом, находящимся у Страхователя на службе, или же законно находящимся на территории или в здании;

б) ограбление или нападение на здание или территорию.

#### **К. “Бой оконных стекол, зеркал и витрин”**

4.3. Не подлежат страхованию в соответствии с настоящими Правилами:

- 1) средства наземного, воздушного и водного транспорта;
- 2) грузы;
- 3) финансовые риски;
- 4) строительно-монтажные риски;
- 5) гражданско-правовая ответственность перед третьими лицами;
- 6) недвижимость и имущество, находящиеся в месте страхования (в пределах территории страхового покрытия), но не принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю и не полученные ими на договорных отношениях;

4.4. В любом случае страхованию не подлежит имущество:

- 1) находящееся в зоне, официально объявленной компетентными органами зоной стихийного бедствия;
- 2) находящееся в аварийном состоянии, признанное в установленном порядке компетентными государственными органами непригодными для постоянного использования либо находящееся в зданиях, которые в свою очередь находятся в аварийном состоянии, признаны в установленном порядке компетентными государственными органами непригодными для постоянного использования/проживания.

4.5. Страховщик не производит выплаты по убыткам, наступившим вследствие:

- 1) перерыва в производстве и торговле;
- 2) утраты поступлений арендной платы;
- 3) потери прибыли;



- 4) иные косвенные убытки (например, упущенная выгода, моральный вред, утеря товарного вида имущества), хотя они и были вызваны страховым случаем.

## 5. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

5.1. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования (место страхования). Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита прекращается, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.2. Страхованию подлежит недвижимость, принадлежащая Страхователю (юридическому лицу) и находящаяся по адресу, указанному в договоре, если иное не оговорено отдельным условием.

5.3. Собственность физических лиц считается застрахованной по постоянному месту жительства/месту нахождения Страхователя или Выгодоприобретателя во всех жилых и подсобных помещениях, а также на приусадебном участке по адресу, указанному в договоре страхования. При перемене Страхователем или Выгодоприобретателем постоянного места жительства/места нахождения в договор страхования должны быть внесены соответствующие изменения и дополнения.

## 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление в установленной форме.

6.2. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя и результатов осмотра (экспертизы) страхуемого имущества.

6.3. Договор страхования заключается путем составления сторонами одного документа и/или выдачи Страховщиком Страхователю страхового полиса.

6.4. При заключении договора страхования оформляется справка или опись с указанием стоимости страхуемого имущества, которая заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера, печатью предприятия (для юридических лиц). При необходимости оформляется письменная характеристика страхуемого имущества. После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

6.5. Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в заявлении, справке (описи страхуемого имущества) и договоре, и обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Страхователь обязан также дать ответы на все поставленные ему Страховщиком вопросы, с целью определения степени риска, вопросы в отношении страхуемого имущества.

6.6. Невыполнение Страхователем этих обязанностей дает Страховщику право досрочно расторгнуть договор страхования либо влечет за собой освобождение Страховщика от обязательств по осуществлению страховых выплат.

6.7. Оформление справки или описи имущества, принадлежащего Страхователю, и имущества, которым он владеет/пользуется на договорных условиях, производится отдельно.

## 7. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон на основании документов, подтверждающих стоимость имущества.

7.2. Страховые суммы устанавливаются в пределах стоимости страхуемого имущества на момент заключения договора страхования.

7.3. Стоимость имущества для целей страхования определяется:

7.3.1. при страховании зданий и сооружений - исходя из их балансовой стоимости на день заключения договора страхования;

7.3.2. при страховании машин, оборудования и инвентаря - исходя из их балансовой стоимости на день заключения договора страхования;

7.3.3. при страховании товарно-материальных ценностей (в том числе сырья, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем - исходя из цен приобретения на момент заключения договора;

7.3.4. при страховании товарно-материальных ценностей, изготавливаемых Страхователем, - исходя из фактических издержек производства на момент заключения договора страхования;

7.3.5. при страховании имущества, находящегося в пользовании Страхователя на основании договорных отношений с третьими лицами, - в размере имущественной ответственности Страхователя, но не выше стоимости имущества, определяемой настоящими Правилами.

7.4. При страховании отделки помещений как принадлежащих Страхователю, так и переданных Страхователю по договору найма (аренды), без указания их оценки - исходя из затрат, произведенных Страхователем или арендодателем на ремонт и/или отделку помещений до момента заключения договора.

7.5. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому виду имущества или по совокупности имущества, указанных в договоре страхования.

7.6. Страховая сумма для страхуемых расходов, указанных в п.3.7 настоящих Правил, устанавливается отдельно от страховой суммы для страхуемого имущества.

7.7. Если страховая сумма, определенная в договоре страхования, превышает действительную стоимость имущества, страхование является недействительным в части, превышающей действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования.

7.8. Если страховая сумма по одному страховому случаю, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, то страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества.

7.9. Страховщик несет ответственность в пределах страховой суммы.

## **8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ**

8.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы, тарифных ставок, срока страхования, с учетом предоставляемых льгот и скидок.

8.2. Уплата страховой премии производится наличными деньгами в кассу Страховщика или путем перечисления денег на банковский счет Страховщика.

8.3. Страховая премия оплачивается в срок, установленный в договоре страхования, единовременно (в размере годовой суммы премии) либо в рассрочку, причем первый страховой взнос вносится в размере не менее 50 процентов, если иное не предусмотрено условиями договора страхования.

При неуплате очередной части премии к установленному сроку, действие договора прекращается.

8.4. При страховании на срок менее года, страховая премия уплачивается единовременно, причем неполный месяц считается за полный.

8.5. Оплата страховых премий осуществляется в национальной валюте по курсу Национального Банка Кыргызской Республики на день заключения договора страхования, если иное не оговорено в договоре страхования.

8.6. Обязанность Страхователя уплатить страховую премию/первый страховой взнос возникает с даты подписания договора страхования уполномоченными представителями Сторон, если иное не оговорено в договоре страхования.

## **9. СРОК И ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Срок страхования устанавливается по согласованию сторон.



7

9.2. Договор страхования имущества заключается сроком на один год. Договор страхования считается краткосрочным, если он заключен на срок менее одного года.

9.3. Договор страхования вступает в силу со дня, следующего за днем оплаты страховой премии, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

9.4. При этом днем уплаты страховой премии считается день поступления денег на банковский счет Страховщика или наличными деньгами в кассу Страховщика.

9.5. Договор страхования прекращает свое действие в последний день срока действия договора.

9.6. По согласованию сторон договор страхования может быть пролонгирован на следующий срок при условии уведомления одной из Сторон об этом за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения договора страхования и уплаты страховой премии.

9.7. Территорией страхования является Кыргызская Республика.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

10.1. После заключения договора страхования Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия, ведущие к повышению степени риска.

10.2. Если ему станет известно об обстоятельствах, ведущих к повышению степени риска, он обязан незамедлительно известить Страховщика об этом.

10.3. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений.

10.4. Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в принятых на страхование рисках, например: передача имущества в аренду или в залог, переход имущества другому лицу, о прекращении производства или существенном изменении его характера, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий или сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т.д.

10.5. В случае перехода имущества (кроме товаров, находящихся в обороте) в собственность или пользование к другому лицу, Страховщик имеет право прекратить договор страхования.

10.6. В случае повышения степени риска Страховщик имеет право требовать внесения изменений в условия действующего договора страхования, соответствующих степени риска или прекратить действие договора. Если степень риска повышается помимо воли и не в связи с действиями Страхователя, договор страхования может быть расторгнут Страховщиком в течение месяца с того дня, когда последнему станет известно об этом. Договор расторгается посредством письменного извещения, направляемого Страхователю за 1 месяц до даты вступления такого расторжения в силу.

## **11. НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ И НОРМ БЕЗОПАСНОСТИ**

11.1. Если Страхователь нарушает установленные действующим законодательством Кыргызской Республики правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право расторгнуть договор в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

11.2. Страховщик имеет право отказать в осуществлении страховой выплаты по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение норм безопасности. Страховая выплата, однако, производится, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения убытка, или, если Страховщик не воспользовался своим правом на расторжение договора.

11.3. Для обеспечения страхового покрытия Страхователь должен придерживаться выполнения нижеуказанных специальных условий Страховщика:



8

◆ Адекватное количество ручных огнетушителей (один огнетушитель с 5-ю кг. рабочего вещества на каждые 100 кв. м.) должно быть установлено по всей территории, занимаемой Страхователем. Все ручные огнетушители должны быть установлены в легкодоступных местах и повешены на стены. Все ручные огнетушители должны регулярно проверяться, по меньшей мере, один раз в год и Страхователь должен контролировать их рабочее состояние.

◆ Противопожарная сигнализация должна быть подключена к местной контрольной панели, которая должна находиться под круглосуточным наблюдением одного или более сотрудников Страхователя. Система должна быть в круглосуточном рабочем состоянии.

◆ Охранная сигнализация по меньшей мере должна быть снабжена подключенной звуковой сигнализацией и включена в нерабочее для предприятия время.

◆ При осуществлении резки, сварки или других опасных работ необходимо осуществить систему разрешения огнеопасных работ. Огнеопасные работы не должны производиться без письменного разрешения инженера по Технике Безопасности (ТБ) Страхователя. Инженер по ТБ в свою очередь должен удостовериться, что предприняты нижеследующие меры предосторожности:

I) Все легковоспламеняющиеся вещества должны быть расположены на расстоянии не менее 10 м от места проведения опасных работ.

II) Если нельзя обеспечить удаление легковоспламеняющихся веществ, они должны быть укрыты не воспламеняющимся брезентом.

III) Закрыты все отверстия в потолке, стенах и полу, предназначенные для труб, кабелей, конвейерных и других систем.

IV) Установлено надлежащее оборудование пожаротушения, такое как ведра с водой, ручные огнетушители, пожарные рукава и т.д.

V) Проверить:

- Исправность сварочного и резочного оборудования.

- Вычищено ли оборудование от воспламеняющихся веществ и горючих жидкостей и газов.

VI) После окончания опасных работ нужно провести просмотр места для тушения возможного тлеющего огня.

## 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 12.1. Страхователь имеет право:

12.1.1. На получение страховой выплаты в размере реального ущерба в пределах страховой суммы, с учетом конкретных условий по договору страхования.

12.1.2. На изменение условий страхования в части изменения страховой суммы и объема ответственности.

12.1.3. На досрочное расторжение договора страхования.

12.1.4. Иные права, предусмотренные действующим законодательством Кыргызской Республики и договором страхования.

### 12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. При заключении договора страхования сообщать в письменном виде достоверную информацию, запрашиваемую Страховщиком, имеющую существенное значение для определения степени риска.

12.2.2. Бережно относиться к застрахованному имуществу так же, как если бы оно не было застраховано.

12.2.3. Предпринимать все меры разумной предосторожности для предотвращения и/или минимизации любых потерь, разрушений, повреждений.

12.2.3.1. При изменении условий, влияющих на увеличение степени риска по договору (продажа объекта страхования или его части, сдача в аренду, проведение работ, существенно влияющих на наступление страхового случая и т.п.), даже если увеличение риска происходит не по воле Страхователя, он обязан незамедлительно, в письменной форме, уведомить об этом Страховщика на предмет расторжения или

внесения изменений в договор страхования и принять необходимые меры для сохранения застрахованного имущества.

- 12.2.4. Нести бремя доказывания наступления страхового случая, а также причиненных им убытков, в том числе нести расходы по производству экспертизы, выезду экспертов на место происшествия, привлечению и консультациям специалистов, сбору необходимых документов и т.п., если в договоре не оговорено иное.
- 12.2.5. При заключении и в период действия договора страхования информировать Страховщика обо всех договорах страхования по аналогичным рискам, заключенным им с другими Страховщиками.
- 12.2.6. Выполнять иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством Кыргызской Республики и договором страхования.

**При наступлении страхового случая:**

- 12.2.7. Принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.
- 12.2.8. Немедленно принять возможные меры по спасению застрахованного имущества, уменьшению ущерба и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба, и сообщить о наступлении страхового случая Страховщику в письменной форме, незамедлительно в течение 3 (трех) рабочих дней и в соответствующие уполномоченные органы в письменной или иной законной форме, незамедлительно в течение 24 часов.
- 12.2.9. Подать письменное заявление установленной формы на рассмотрение вопроса о страховой выплате с указанием обстоятельств страхового случая.
- 12.2.10. Предоставить Страховщику всю необходимую информацию, а также документы для установления (подтверждения) факта страхового случая и определения размера ущерба.
- 12.2.11. Сохранить пострадавшее имущество до прибытия представителя Страховщика в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, если это не приведет к увеличению ущерба.
- 12.2.12. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр и обследование застрахованного имущества, выяснение причин и размера убытков.

Обязанности Страхователя, вытекающие из договора, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя.

**12.3. Страховщик обязан:**

- 12.3.1. Выдать Страхователю страховой полис, если договор страхования заключается путем выдачи Страховщиком Страхователю страхового полиса;
- 12.3.2. Гарантировать по заключенным им в соответствии с действующим законодательством договорам надлежащее исполнение принятых на себя обязательств.
- 12.3.3. Обеспечить со своей стороны неразглашение информации, содержащей коммерческую тайну Страхователя, которая стала ему известной в связи с заключением, исполнением или прекращением договора страхования.
- 12.3.4. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами.
- 12.3.5. Выполнять иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством Кыргызской Республики и договором страхования.

**При наступлении страхового случая:**

- 12.3.6. Обеспечить осмотр объекта страхования экспертом Страховщика, для чего в течение 3 рабочих дней, направить своего представителя на место осмотра и вовремя, согласованные со Страхователем.
- 12.3.7. При участии Страхователя составить акт о страховом случае.
- 12.3.8. Совместно со Страхователем определить сумму страховой выплаты.
- 12.3.9. Произвести страховую выплату, если данный случай признан страховым.
- 12.3.10. Возместить Страхователю расходы, произведенные им для уменьшения убытков при страховом случае.

**12.4. Страховщик имеет право:**

- 12.4.2. В течение срока страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также соответствие сообщенных ему Страхователем сведений о страхуемом имуществе действительным обстоятельствам, независимо от того, изменились ли условия страхования.
- 12.4.3. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая. В случае если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в страховой выплате, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств.
- 12.4.4. Страховщик имеет право отказать в осуществлении страховой выплаты, если Страхователь:
- 1) Сообщил неправильную (заведомо ложную, либо неполную) информацию, запрашиваемую Страховщиком, имеющую существенное значение для оценки степени риска.
  - 2) Не известил в установленном порядке о страховом случае или препятствовал выяснению обстоятельств страхового случая, характера и размера ущерба.
  - 3) Не предоставил документы, необходимые для определения размера ущерба и передачи права регрессного требования к виновному лицу.
  - 4) Не принял мер к предотвращению и сокращению ущерба, что привело к возникновению либо увеличению размера ущерба.
  - 5) Не выполнил иных обязательств, предусмотренных договором страхования или действующим законодательством Кыргызской Республики.

### **13. СТРАХОВАНИЕ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ**

13.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя). Страхователь обязан при этом доказать наличие у Выгодоприобретателя страхового интереса.

13.2. При страховании в пользу третьего лица Страхователь имеет право без согласия Выгодоприобретателя осуществлять все его права по договору страхования, включая право на получение страховой выплаты от Страховщика.

До осуществления страховой выплаты Выгодоприобретателю, Страховщик имеет право запросить у Страхователя согласие на это.

13.3. Выгодоприобретатель не может осуществлять свои права по договору страхования без согласия Страхователя, даже если в его распоряжении находится оригинал договора страхования.

13.4. Обязанности Страхователя распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

### **14. УМЫСЕЛ ИЛИ ГРУБАЯ НЕОСТОРОЖНОСТЬ СТРАХОВАТЕЛЯ**

14.1. Если Страхователь или один из сотрудников Страхователя умышленно или по грубой неосторожности совершит или допустит действия, ведущие к возникновению убытка, или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка, Страховщик полностью освобождается от обязанности производить страховую выплату по данному убытку.

14.2. Если Страхователь или кто-либо из его сотрудников будет осужден в порядке, предусмотренном уголовным законодательством за умышленное причинение ущерба застрахованной собственности или за подлог, обман или мошенничество при определении причин и размера убытка, после вступления в силу такого приговора освобождение Страховщика от обязанности производить страховую выплату считается окончательным.

## 15. ЛЬГОТЫ

15.1. На условиях настоящих Правил, при возобновлении договора страхования собственности в срок, Страхователю может быть предоставлена скидка со страховой премии в следующих размерах:

- на 2 году страхования - 5 %
- на 3 году страхования и более - 10 %.

**Льгота предоставляется при условии отсутствия страховых выплат в течение предыдущего периода страхования.**

## 16. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

16.1. Страховщик несет ответственность по договору страхования в размере реального ущерба, но не выше страховой суммы.

16.2. Ущерб по договору страхования определяется:

16.2.1. При гибели имущества - в размере действительной стоимости (но не более страховой суммы) имущества на момент страхового случая за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования. Гибелью застрахованного объекта считается такое повреждение, когда затраты на его восстановление превышают 60% действительной стоимости на момент страхового случая.

16.2.2. При повреждении застрахованного имущества или его частей - стоимость его восстановления определяется согласно акту независимого эксперта, имеющего соответствующую лицензию, рекомендованного Страховщиком.

16.3. Если страховая сумма меньше действительной стоимости имущества на дату заключения Договора, то страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества на дату заключения Договора. Если страховая сумма превышает действительную стоимость имущества на дату заключения Договора, страхование является недействительным в части, превышающей действительную стоимость имущества на дату заключения Договора. Факт несоответствия страховой суммы действительной стоимости имущества может быть установлен Страховщиком при наступлении страхового случая.

16.4. Страховая выплата производится за вычетом обусловленной в договоре франшизы, а также за вычетом сумм, полученных в порядке возмещения данного ущерба от третьих лиц.

16.5. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страховой выплаты.

16.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, после осуществления страховой выплаты по первому наступившему страховому случаю в полном размере страховой суммы договор страхования прекращается.

16.7. Страховщик обязан принять решение об осуществлении страховой выплаты и осуществить страховую выплату или принять решение об отказе в осуществлении страховой выплаты и направить Страхователю письменное мотивированное уведомление в течение 15 (пятнадцати) банковских дней со дня получения всех необходимых документов: письменного заявления Страхователя; акта экспертизы независимого эксперта, рекомендованного Страховщиком; оригиналов или заверенных уполномоченными лицами копий документов компетентных органов об обстоятельствах и причинах наступления страхового случая, а также о характере и размере причиненного ущерба; и другие необходимые документы.

16.8. За несвоевременное осуществление страховой выплаты Страховщик несет ответственность в соответствии со ст.957 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, если более высокий размер ответственности не предусмотрен договором страхования.

## 17. ИСКЛЮЧАЮЩИЕ УСЛОВИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

17.1. Страховщик не несет ответственность за:

17.1.1. убыток или разрушение (ущерб), нанесенный собственности, явившийся результатом:

(а) применения атомного оружия;

(б) воздействия проникающей радиации, радиоактивного заражения любым ядерным топливом или отходами в результате сгорания ядерного топлива: в данном исключении подразумевается самоподдерживающийся процесс ядерного деления;

(в) войны, вторжений, нападений внешнего врага, военных действий (не независимо от объявления войны), гражданской войны и беспорядков;

(г) мятежа, военных или гражданских восстаний, бунта, возмущений, революций, узурпирования власти, военных переворотов, военного положения или любых других событий, в результате которых обеспечивается объявление и поддержание военного положения или состояния блокады;

(д) бунта, забастовки, гражданских волнений или волнений рабочих, если иное не оговорено договором страхования;

(е) актов терроризма, что в данном исключении подразумевает использование насилия в политических целях, включая использование насилия для запугивания населения или его части;

(ж) любых незаконных, беспричинных или злонамеренных действий, произведенных злонамеренно одним или несколькими лицами, действующим(и) от лица или в связи с любой незаконной организацией. Под термином "незаконная организация" понимается любая организация, занимающаяся террористической деятельностью, и распространяется на те организации, которые в соответствующем периоде и на территории действия договора страхования объявлены вне закона;

(з) конфискации, реквизиции, национализации, уничтожение собственности по приказу правительства, или же местной муниципальной властью, или таможеней по месту нахождения застрахованного объекта;

(и) утечки, высвобождения, извержения или распыления опасных объектов заражения или загрязнения, прямых или косвенных, настоящих или последующих, полных или частичных, возникших в результате повреждения.

Под объектами заражения или загрязнения понимаются любые материалы, которые в результате их высвобождения могут вызвать повреждение или потерю стоимости, товарного вида или годности к использованию застрахованного имущества, включая, но не ограничиваясь: бактериологические, грибковые, вирусные или другие опасные субстанции;

(к) волн давления, вызванных самолетом или другим воздушным устройством, передвигающимся со звуковой или сверхзвуковой скоростях (Примечание: при обычных условиях в атмосфере скорость звука составляет примерно 331 м/сек);

(л) нечестности Страхователя, кого-либо из его служащих или других лиц, которым доверена застрахованная собственность; за ущерб, возникший в результате добровольного раздела Страхователем прав или владений любой застрахованной собственностью, если при этом Страхователь руководствовался каким-либо мошенническим планом, уловкой или фиктивным иском; за необъяснимое, мистическое исчезновение или потерю застрахованного имущества, обнаруженную при дальнейшем расследовании, в случае, когда Страхователь не соблюдал условий охраны, хранения, пользования и расходования застрахованным имуществом установленных законодательством КР;

(м) (1) взрыва, разрыва, растрескивания, возгорания паровых котлов (бойлеров), паровых турбин, паровых двигателей, газовых турбин, сосудов под давлением, присоединенных к ним труб и оборудования и составляющих с ними единый комплекс, находящихся под контролем или в операционном использовании у Страхователя за исключением взрыва накопившегося газа или неотработанного топлива в огневой коробке (топке или камере сгорания) любого двигателя внутреннего сгорания кроме газовых турбин или внутри выхлопных труб;

(2) электрического искрения, повреждения электрических устройств, аппаратов, приборов, инсталляций, проводов или других электрических устройств, в случае, когда

Страхователь не осуществлял добросовестного пользования, обслуживания и контроля за электрическими устройствами, аппаратами, приборами, инсталляциями, проводами и т.д.;

(з) механических поломок, сбоев или разрывов объектов собственности Страхователя или находящихся под его контролем или в его оперативном использовании, и возникших в результате центрифужной силы, кроме случаев, не исключаемых каким-либо образом в данном Разделе и приводимых в отдельном пункте (при этом Страховщик несет обязательства только по этим случаям);

(н) обвалов и трещин зданий, если только они не являются последствием покрываемого страхового случая;

(о) постепенного ухудшения состояния, скрытых дефектов, загрязнения окружающей среды, естественного износа, атмосферной влажности или сухости, экстремальных и обычных колебаний температуры или влажности, смога, усадки, испарения, потери веса, ржавчины, порчи от влаги или засухи, коррозии, изменения цвета, текстуры или запаха, или окончательного разрушения, за исключением случаев, когда подобные убытки не произошли в результате ранее не исключенных обстоятельств;

(п) магнитных или электрических повреждений средств обработки информации или стирания электронных записей или повреждения информации на компьютерных носителях или других средствах хранения информации, программ или программного обеспечения;

(р) оседания, обвалов или вспучивания грунта, или других естественных грунтовых явлений; растрескивания, осадки или распираания тротуаров, фундаментов, стен, полов или потолков;

(с) затвердевания содержимых элементов, включающих в себя расплавленные материалы, в линиях передач расплавленных материалов и/или их элементах.

(у) воздействия водой и другими жидкостями, нанесшими ущерб товарным запасам, находящимся в подвальных помещениях, если они при этом не хранятся там на стеллажах, полках, паллетах или щитах, расположенных не ниже чем в 10 см над уровнем пола;

(ф) растрескивания, падения, повреждения или перегрева бойлеров, экономайзеров, резервуаров и труб, ниппельной течи и/или дефектов швов бойлеров;

х) кражи без признаков взлома или любых попыток взлома входных и выходных дверей строений Страхователя.

(ц) разрывов, разливов или течи водных емкостей, оборудования или труб (кроме случая отключения водной системы) и злонамеренного повреждения пустых и неиспользуемых помещений, кроме тех случаев, когда Страховщик заранее был уведомлен в письменном виде о том, что помещения будут пусты и не используются;

(ч) ошибок и просчетов в: проекте (дизайне), спецификациях, производстве, материалах, если только это не является результатом риска (не исключенного), и даже в том случае Страховщик несет ответственность только за этот последующий убыток;

(ш) механических, технических, электронных или электрических аварий, или неполадок, если только это не является результатом риска (не исключенного), и даже в том случае Страховщик несет ответственность только за этот убыток;

(щ) аварии на линиях подачи энергии в других коммуникационных системах, произошедшей вне собственности Страхователя, если только это не является результатом риска (не исключенного), и даже в том случае Страховщик несет ответственность только за этот последующий убыток;

(э) изменения уровня грунтовых вод и последовавший в результате этого ущерб;

(ю) замерзания водопроводных, тепловых или противопожарных систем в свободных или незанятых помещениях;

(я) ущерб, причиненный движимому имуществу, расположенному на открытом воздухе, возникший в результате кражи, загрязнения пылью или в результате других погодных воздействий (за исключением молнии);

(аа) ущерб товарам непосредственно в процессе их производства, явившегося результатом этого производства, кроме убытков, исключенных как последующие, в этом случае Страховщик отвечает только за такие последующие убытки;

(аб) землетрясение, подземные пожары или вулканические извержения, или последующий пожар, если только эти Риски не включены в договор страхования как покрываемые и, если включены, то только на указанную степень покрытия.

В любом случае, в судебном или другом процессе, когда Страховщик на основании вышеизложенных исключений отказывается в страховой выплате, то бремя доказательства обратного лежит на Страхователе.

#### 17.1.2. ущерб, разрушение или убыток нанесенные:

(а) наличным деньгам, текущим счетам, распискам, иностранной валюте, долговым обязательствам, ценным бумагам, чекам, облигациям;

(б) передвижному и/или личному имуществу, хранящемуся на открытом месте, в результате кражи, пыли или погодных условий (за исключением молнии);

(в) автотранспортным средствам, средствам передвижения по дорогам, включая дополнительное оборудование, прицепах, железнодорожным локомотивам и подвижному составу, средствам передвижения по воде или воздуху, за исключением случаев страхования залогового имущества с соблюдением всех требований Страховщика;

(г) той части застрахованного имущества, которая подвергалась прямому воздействию во время любого ремонта, испытаний, настройки, технического обслуживания. Это исключение не распространяется на ущерб, нанесенный остальной части застрахованного в этой главе имущества;

(д) живому инвентарю, растущему урожаю, стоящему лесу, лужайкам, кустарнику, животным, за исключением лабораторных;

(е) драгоценностям, драгоценным камням, металлам, слиткам, мехам, предметам с использованием меха;

(ж) маркам, документам, манускриптам, деловой документации, компьютерным системам записи, образцам, моделям, планам, чертежам, рисункам, сувенирам, антиквариату, редким книгам или произведениям искусства, если об этом не был уведомлен Страховщик в письменном виде и не согласился принять на страхование также в письменном виде;

(з) земле, земляной ценности, раскопкам, причалам, докам, молам, мостам, переходам, внутренним дворам, дренажным системам, дорогам или другим местам с покрытием;

(и) имуществу или сооружениям в процессе строительства, возведения или установки;

(к) любой части электрического устройства или установки в результате прямой утечки электричества, или же излишней нагрузки сети, или в результате короткого замыкания, или перегрузки, за исключением повреждения или уничтожения в результате пожара, вызванного этими причинами;

(л) кроме рисков, связанных с исследованием космического пространства, включая, но не ограничиваясь, спутниками, космическими кораблями, пусковыми установками, выводящими агрегатами и другими основными компонентами;

(м) имуществу Страхователя, проданному с какими-либо условиями, переданному в полное хозяйственное ведение, проданному по плану монтажа или в рассрочку после того как данное имущество было передано покупателю, или же имуществу, находящемуся в хозяйственном ведении или на консигнации;

(н) энергетическим, телекоммуникационным и передающим или распределяющим линиям и волноводам;

(о) основаниям зданий, несущим стенам, оборудованию или бойлерам, если их основы находились ниже подвального этажа или земляной поверхности в случае отсутствия подвала;

(п) подземным трубам, дымоходам или водостокам;

(р) имуществу, находящемуся в воздухе или на воде, всем установкам в открытом море, включая буровые установки, перерабатывающее оборудование и т.п.;

(с) имуществу, застрахованному по другой форме данного или любого другого договора, в котором оно более подробно описано, за исключением суммы, превышающей лимит ответственности по основному договору, вне зависимости от возможности получения возмещения;



(т) кроме стоимости исследовательских работ по замене и восстановлению информации ценных документов или записей на магнитных или электронных носителях;

(у) рисков, связанных с ядерной энергией или военным оружием, в основе которого лежит расщепление атома или радиоактивность;

(ф) взрывчатым веществам;

(х) любой электрической машине, аппарату или любой части электрической установки, в результате перегрузки, короткого замыкания, самонагрева, образования электрической дуги или утечки электричества по какой-либо причине (включая удар молнии).

Подразумевается, что это исключение должно относиться только к определенной машине, аппарату или части электрической установки, которая вызвала пожар, а не к другим машинам, аппаратам или установкам, поврежденным в результате пожара.

#### **17.2. Страховая выплата не производится, если:**

\* Страхователь не заявил, имея на то возможность, в компетентные органы о страховом случае, либо этот факт не подтверждается данными органами.

\* Страхователем были нарушены требования, вытекающие из настоящих Правил или договора страхования.

\* Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях.

\* Страхователь оказывал воспрепятствование Страховщику в расследовании наступления страхового случая.

\* Страхователь получил возмещение ущерба от лиц, виновных в причинении данного ущерба

\* Страхователь отказывается от претензий к лицу, виновному в причинении ущерба, или от прав, обеспечивающих реализацию требований к нему, а также при отказе Страхователя передать Страховщику документы, необходимые для предъявления регрессного иска - на ту сумму, которую он смог бы взыскать с причинителя вреда в порядке регрессного требования

\* Страхователь подал письменное заявление о страховом случае с нарушением срока, установленного настоящими Правилами.

#### **17.3. Страховщик по настоящим Правилам не несет ответственности:**

\* За затраты на проведение работ по техническому обслуживанию застрахованного имущества и проводимому в связи с этим ремонту (капитальному и т.п.).

\* За ущерб, размер которого ниже условной франшизы, установленной по договору.

\* За дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества в процессе ремонта поврежденного застрахованного имущества.

\* За ущерб, возникший вследствие перевозки (включая погрузку и разгрузку) застрахованного имущества без сопровождения Страхователя.

\* За ущерб, возникший в результате пользования застрахованным имуществом третьими лицами с согласия Страхователя.

\* За ущерб, вызванный дефектами, которые были известны Страхователю на момент заключения договора.

17.4. Страхованием не покрывается моральный вред, упущенная выгода, потери (штрафы, неустойка), утеря товарного вида имущества.

17.5. Несоблюдение условий договора, настоящих Правил, а также положений действующего законодательства Кыргызской Республики влечет отказ в осуществлении страховой выплаты Страхователю. Освобождение Страховщика от осуществления страховой выплаты Страхователю одновременно освобождает Страховщика от осуществления страховой выплаты Застрахованному и/или Выгодоприобретателю. Ответственность за возмещение вреда потерпевшему в этом случае полностью ложится непосредственно на причинителя вреда в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

17.6. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд.

## 18. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

18.1. Помимо общих оснований прекращения обязательств, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, договор страхования прекращается в случае невнесения Страхователем первого/очередного страхового взноса к установленному сроку, если иное не предусмотрено договором;

18.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

18.3. О намерении досрочного прекращения договора страхования обе стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если в договоре не предусмотрено иное.

18.4. В случае досрочного расторжения договора страхования по требованию Страхователя Страховщик возвращает ему уплаченные им страховые премии за не истекший период действия договора за вычетом понесенных расходов, которые составляют 10% от суммы страховой премии, а также за вычетом произведенных страховых выплат в отношении объекта страхования. В случаях, когда досрочное прекращение договора страхования вызвано невыполнением его условий по вине Страховщика, последний обязан возратить Страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы полностью.

18.5. При досрочном расторжении договора по требованию Страховщика он возвращает Страхователю уплаченные им страховые премии за не истекший период действия договора за вычетом понесенных расходов, которые составляют 10% от суммы страховой премии, а также за вычетом произведенных страховых выплат в отношении объекта страхования. Если требования Страховщика обусловлены неисполнением или ненадлежащим исполнением Страхователем условий договора страхования, то он не возвращает Страхователю уплаченные им страховые премии.

18.6. Договор страхования имущества помимо общих оснований, предусмотренных законодательством, признается недействительным, если он заключен в случаях:

- \* неполучения страховых премий Страховщиком;
- \* в случаях, когда Страхователь при заключении договора заведомо преследовал цель извлечения неправомерной выгоды, в том числе заключения его после наступления страхового случая.

18.7. Признание договора недействительным осуществляется в установленном действующим законодательством Кыргызской Республики порядке по иску заинтересованного лица.

## 19. ФРАНШИЗА

19.1. По соглашению сторон между Страховщиком и Страхователем в договоре страхования может устанавливаться условная или безусловная франшиза.

19.2. Безусловная франшиза:

- 1) ущерб менее или равный установленному размеру франшизы не возмещается;
- 2) ущерб, превышающий размер франшизы возмещается в размере разницы между полной суммой ущерба и установленным размером франшизы.

19.3. Условная франшиза:

- 1) ущерб менее или равный установленному размеру франшизы не возмещается;
- 2) ущерб, превышающий размер франшизы возмещается в полном объеме, без учета размера франшизы.

## 20. ФОРС - МАЖОР

20.1. Форс мажор - чрезвычайные обстоятельства, при наступлении которых Страховщик освобождается от выполнения обязательств по договорам страхования, если это невыполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после

 17

заключения договора страхования, в результате событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни преодолеть.

20.2. Форс-мажорные обстоятельства включают в себя, но не ограничиваются этим: наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия, войны или военные действия любого характера, блокады, запреты государственных органов.

20.3. Сторона, которая испытывает действие форс-мажорных обстоятельств, обязана уведомить о наступлении таких обстоятельств, другую Сторону в течение 3 (трех) рабочих дней.

20.4. Действие форс-мажорных обстоятельств должно подтверждаться соответствующими документами компетентных органов.

## **21. ПРАВО РЕГРЕССНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

21.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной страховой суммы право регрессного требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный вред. Страхователь обязан при получении страховой выплаты передать Страховщику все имеющиеся у него документы, необходимые для реализации права этого требования.

21.2. Страхователь вправе уступить Страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненный убыток, сверх объемов суммы страховой выплаты, а также уступить иные требования к этому лицу. Переход этих прав может быть предусмотрен в договоре страхования.

## **22. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

22.1. Все споры между Страховщиком и Страхователем по заключенному договору страхования имущества решаются путем переговоров. При не достижении соглашения, спор рассматривается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Кыргызской Республики.

## **23. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

23.1. По соглашению сторон в заключаемый в соответствии с настоящими Правилами договор страхования имущества могут быть включены особые условия (страховые оговорки, определения, исключения и т.д.).

23.2. Все изменения и дополнения к договору страхования имеют юридическую силу при условии их письменного оформления и подписания уполномоченными представителями сторон.