

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ПАРИТЕТ - СК”**

---

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом Генерального директора  
19 июня 2008 года

**П Р А В И Л А**

**страхования гражданской ответственности  
эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, воздушным законодательством Российской Федерации<sup>1</sup>, Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и эксплуатантом воздушного судна (в дальнейшем по тексту – Страхователь) по поводу страхования его гражданской ответственности за причинение вреда, жизни, здоровью и/или имуществу других (третьих) лиц и окружающей среде, во время осуществления Страхователем авиационных работ.

При этом под другими (третьими) лицами понимаются физические лица, жизни, здоровью и/или имуществу которых причинен вред, а также юридические лица, государство, субъекты Российской Федерации в лице соответствующих органов государственной или исполнительной власти в рамках их компетенции (далее по тексту – третьи лица), имуществу которых причинен вред в результате наступления события, признанного страховым случаем, произошедшего во время осуществления Страхователем авиационных работ.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные понятия:

**воздушное судно** – летательный аппарат, поддерживаемый в атмосфере за счет взаимодействия с воздухом, отличного от взаимодействия с воздухом, отраженным от поверхности земли или воды;

**эксплуатант** – физическое или юридическое лицо, владеющее воздушным судном на праве собственности, аренды или на ином законном основании, использующее данное воздушное судно для полетов и имеющее сертификат (свидетельство) эксплуатанта.

Требования к эксплуатанту определяются Федеральными авиационными правилами, утверждаемыми Правительством Российской Федерации;

**авиационные работы** – работы, выполняемые с использованием полетов воздушных судов в сельском хозяйстве, строительстве, для охраны и защиты окружающей среды, оказания медицинской помощи и других целей. Кроме того, к авиационным работам относятся также такие работы, как:

- обеспечение порядка использования и поддержания в эксплуатационном состоянии аэродромов, посадочных площадок и их оборудования;

- создание необходимых жилищно-бытовых условий для отдыха членов экипажей воздушных судов;

- создание иных условий обеспечения выполнения авиационных работ исходя из их особенностей;

**авария** – неожиданный выход из строя воздушного судна, его двигателей, оборудования и т.д., их повреждение, препятствующее нормальной эксплуатации воздушного судна;

**авиационное происшествие** – событие, связанное с использованием воздушного судна и повлекшее за собой повреждение силовых элементов воздушного судна, причинение вреда третьим лицам, пассажирам и членам экипажа;

**авиационный инцидент** – событие, связанное с использованием воздушного судна, и обусловленное отклонениями от нормального функционирования воздушного судна, воздействием внешней среды, могущее оказать влияние на безопасность полета, но не закончившееся авиационным происшествием;

**авиационная катастрофа** – авиационное происшествие, приводящее к гибели или пропаже без вести какого-либо лица из числа находившихся на борту воздушного судна.

1.3. По договору страхования гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц,

---

<sup>1</sup> Воздушное законодательство Российской Федерации состоит из Воздушного Кодекса РФ (от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ, с изменениями и дополнениями), федеральных законов, указов Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации, федеральных правил использования воздушного пространства, федеральных авиационных правил, а также принимаемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации (ст. 2 Воздушного Кодекса РФ).

окружающей среде (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.4. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания “Паритет-СК”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.5. **Страхователи** – юридические лица любых организационно-правовых форм и форм собственности, и дееспособные физические лица, имеющие воздушное судно на праве собственности<sup>2</sup>, на условиях аренды или на ином законном основании, осуществляющие авиационные работы в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.6. По договору страхования гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

При этом согласно действующему законодательству договор страхования считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя.

1.7. Не допускается страхование:

1.7.1. Противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.7.2. Расходов, к которым Страхователь (Выгодоприобретатель) может быть принужден в целях освобождения заложников.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном гражданским законодательством, вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, окружающей среде, в процессе осуществления авиационных работ.

2.2. Объектом страхования также могут быть следующие расходы Страхователя:

2.2.1. Необходимые расходы по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц.

2.2.2. Расходы по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента, авиационной катастрофы).

---

<sup>2</sup> Имущество гражданской и экспериментальной авиации - в частности, воздушные суда, в соответствии с законодательством Российской Федерации может находиться в государственной и муниципальной собственности, собственности юридических лиц.

Воздушные суда, принадлежащие к государственной авиации, могут находиться только в федеральной собственности.

В собственности физических лиц могут находиться воздушные суда, относящиеся только к гражданской авиации.

### 3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и окружающей среде во время осуществления Страхователем авиационных работ.

3.2. Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах признается факт возникновения у Страхователя обязательств вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и окружающей среде, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также вследствие выхода источника повышенной опасности (воздушного судна) из обладания Страхователя в результате противоправных действий третьих лиц<sup>3</sup>.

При этом ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между произошедшим событием и причинением вреда жизни, здоровью и/или имуществу иных третьих лиц и окружающей среде.

К событиям, вследствие наступления которых может быть причинен вред третьим лицам или окружающей среде, относятся: авария воздушного судна (авиационное происшествие, авиационный инцидент, авиационная катастрофа); пожар на борту воздушного судна или на аэродроме, столкновения воздушных судов, столкновение с наземным (надводным) препятствием, инородными телами в атмосфере; вынужденная посадка воздушного судна; попадание в работающий двигатель во время полета посторонних предметов, например, птиц), иные события, произошедшие при выполнении авиационных работ и не отнесенные настоящими Правилами к исключениям.

3.4. По договору страхования гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий в соответствии и на основании норм гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им наступившим в течение срока действия договора страхования страховым случаем, повлекшего за собой:

- вред жизни или здоровью (увечье, утрата потерпевшим трудоспособности или его смерть);
- утрату (гибель) или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам, причинение ущерба зданиям и сооружениям, домам, иному имуществу физических и юридических лиц, включая животных.
- вред окружающей среде (порча, повреждение, уничтожение лесных массивов, иной растительности, сельскохозяйственных угодий, животного мира; вредное воздействие на водные ресурсы: моря, реки, каналы, озера, пруды, ручьи, включая подводный мир и т.п.).

3.4. В соответствии с настоящими Правилами возмещению, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), подлежат:

3.4.1. Убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью пассажиров и/или иных третьих лиц, включая:

---

<sup>3</sup> Под противоправными действиями третьих лиц, в результате действий которых источник повышенной опасности вышел из обладания его владельца, понимаются, в частности, противоправное завладение или изъятие источника повышенной опасности третьим лицом у его владельца. В таких случаях ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности, несут лица противоправно завладевшие данным источником.

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение.

3.4.2. Убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения имущества третьих лиц.

3.4.3. Вред, причиненный окружающей среде (порча, повреждение, уничтожение леса, иной растительности, сельскохозяйственных угодий, животного мира; вредное воздействие на водные ресурсы: моря, реки, каналы, озера, пруды, ручьи, включая подводный мир и т.п.).

3.4.4. Необходимые расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц.

3.4.5. Расходы Страхователя по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента, авиационной катастрофы).

3.5. В соответствии с настоящими Правилами страховое возмещение не выплачивается:

- если увечье или смерть причинены персоналу Страхователя (включая членов экипажа воздушного судна);

- в случае уничтожения (повреждения) имущества, принадлежащего персоналу Страхователя, доверенного Страхователю или случайно оказавшегося на воздушном судне, на котором осуществляются авиационные работы.

3.6. Несколько убытков, наступивших по одной и той же причине, рассматриваются как один страховой случай.

3.7. Страховая защита распространяется исключительно на события, наступившие в течение срока действия договора страхования и признанные страховым случаем. Если событие, вследствие наступления которого был причинен вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, окружающей среде, наступило в течение срока действия договора страхования и по причинам, имевшим место или начавшим действовать еще до даты начала страхования, страховое возмещение подлежит выплате лишь в том случае, если Страхователю ничего не было известно или ничего не должно было быть известно о причинах, приведших к наступлению этого события.

### 3.8. Исключения.

3.8.1. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

3.8.1.1. Известной Страхователю (Выгодоприобретателю) или его представителю технической непригодности воздушного судна до выпуска его в полет.

3.8.1.2. Прямого или косвенного воздействия ударной волны.

3.8.1.3. Пилотирования воздушного судна, на котором выполняются авиационные работы, лицом, не имеющим сертификата (свидетельства) пилота (летчика), а также подготовки и опыта, необходимых для самостоятельного управления воздушным судном определенного типа.

3.8.1.4. Полета воздушного судна, на котором выполняются авиационные работы, осуществляемого неуккомплектованным составом летного экипажа<sup>4</sup>.

3.8.1.5. Эксплуатации воздушного судна, на котором выполняются авиационные работы, в условиях, не предусмотренных его летно-техническими характеристиками.

3.8.2. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению расходы Страхователя по содержанию воздушного судна и его экипажа.

---

<sup>4</sup> Состав экипажа воздушного судна определенного типа устанавливается в соответствии с требованиями к летной эксплуатации воздушного типа данного типа.

3.8.3. В соответствии с настоящими Правилами не возмещаются:

3.8.3.1. Убытки, которые Страхователь обязан оплатить владельцу другого воздушного судна вследствие столкновения воздушных судов.

3.8.3.2. Убытки третьих лиц, наступившие от выполнения на воздушных судах, на которых выполняются авиационные работы, испытательных полетов, полетов, связанных с попытками установления рекордов, испытаний на скорость, выполнения акробатических элементов в воздухе.

3.8.3.3. Угона или иного незаконного захвата или противоправного осуществления контроля над воздушным судном, на котором выполняются авиационные работы, или его экипажем в полете (включая любую попытку такого захвата или контроля), предпринятого лицом или лицами на борту воздушного судна, действующими без согласия и ведома Страхователя.

Кроме того, не покрываются претензии, возникающие во время нахождения воздушного судна вне контроля<sup>5</sup> Страхователя по любой из вышеуказанных причин.

3.8.4. В соответствии с настоящим Правилами страховая защита не распространяется на следующие требования Страхователя (Выгодоприобретателя):

3.8.4.1. Заявленные по согласованию Выгодоприобретателя со Страхователем.

3.8.4.2. О возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством.

3.8.4.3. О возмещении вреда, причиненного потерпевшим лицам незаконными действиями государственных органов, а также должностных лиц.

3.8.4.4. О возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования (районы аэродромов, зоны или районы воздушного пространства, воздушные трассы, местные воздушные линии и т.д.), устанавливаемой при заключении договора страхования.

3.8.4.5. О возмещении убытков, причиненных в результате перевозки контрабандных грузов или незаконной деятельности.

3.8.4.6. О возмещении убытков, причиненных в результате нарушения Страхователем правил выполнения авиационных работ, установленных федеральными авиационными правилами.

3.8.4.7. О возмещении вреда, причиненного вследствие неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик.

3.8.4.8. О возмещении убытков, возникших вследствие непреодолимой силы<sup>6</sup> (то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств), а также блокады, эпидемии и иных обстоятельств, препятствующих осуществлению авиационных работ.

3.8.4.9. О возмещении неполученного потерпевшим лицом дохода (упущенной выгоды).

3.8.4.10. О возмещении морального вреда, причиненного потерпевшему – физическому лицу.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ). ФРАНШИЗА**

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. При определении конкретного размера страховой суммы при страховании гражданской ответственности Страхователя стороны учитывают максимально возможный объем причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и окружающей среде в результате страхового случая, который рассчитывается на основе утвержденных в установленном порядке нормативно-методических документов федеральных органов исполнительной власти в области авиации,

---

<sup>5</sup> Воздушное судно считается возвращенным под контроль Страхователя после его благополучного возвращения Страхователю на аэродроме, не исключенном из географических районов полета по договору страхования, и полностью пригодном для эксплуатации данного воздушного судна. Такое благополучное возвращение подразумевает, что воздушное судно припарковано с включенными двигателями и контроль Страхователя над ним полностью восстановлен.

<sup>6</sup> К обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены: природные стихийные явления (землетрясения, тайфуны, наводнения и т.п.), а также некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, массовые заболевания (эпидемии) и т.п.).

Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ), с учетом имеющихся статистических данных о фактических затратах на возмещение вреда вследствие аварий воздушных судов (авиационных происшествий, инцидентов, катастроф) при выполнении авиационных работ.

4.3. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы по соглашению сторон могут устанавливаться лимиты ответственности Страховщика (на один страховой риск, на один страховой случай).

Под лимитом ответственности Страховщика понимается максимальный размер страховой выплаты, предусмотренный в пределах страховой суммы договором страхования (на один страховой риск, на один страховой случай) для урегулирования претензий по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, окружающей среде при наступлении страхового случая.

4.4. В отношении необходимых расходов Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц и по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента, авиационной катастрофы) стороны определяют в договоре страхования часть (долю) страховой суммы, приходящуюся на данные виды расходов.

4.5. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.6. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы/лимита ответственности, установленных договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма/лимит ответственности уменьшаются на размер страховой выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма/лимит ответственности может быть восстановлена до прежнего размера путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

4.7. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в ее пределах лимиты ответственности, а также включить страховые риски, ранее не включенные в договор страхования, но предусмотренные настоящими Правилами, путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования, в котором размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховой взнос за неполный месяц исчисляется, как за полный. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в письменной форме.

4.8. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы при неполном имущественном страховании, ее восстановлением после произведенной выплаты, а также увеличением страхового риска) производится в следующем порядке:

4.8.1. Общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования.

4.8.2. Страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия.

4.8.3. величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. 4.8.1) величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. 4.8.2).

Дополнительное соглашение вступает в силу со дня, следующего за днем переоформления, и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

4.9. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на **условную** и **безусловную**.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ**

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачиваются Страхователем в валюте Российской Федерации.

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 4 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов конкретного лица, связанных с причинением вреда третьим лицам, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности проведения авиационных работ, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком, квалификации сотрудников; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования, определить особенности деятельности Страхователя по осуществлению авиационных работ.



При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих данные об условиях перевозочного процесса, наличие факторов риска; привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные об аварийности воздушных судов, на которых выполняются авиационные работы, в организациях, располагающих такой информацией; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

5.6. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

При заключении договора страхования ответственности на конкретное (разовое) выполнение авиационных работ страховая премия определяется в размере до 50% от суммы годовой страховой премии с учетом следующих факторов, влияющих на степень риска: вид воздушного судна, его техническое состояние, вид и особенности авиационных работ, район выполнения авиационных работ, маршрут и продолжительность полета, иных факторов, существенно влияющих на степень риска.

5.7. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию (первый страховой взнос) в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования (или в иные сроки, обусловленные сторонами в договоре страхования).

Страховая премия (страховой взнос) может уплачиваться безналичным или наличным расчетом, единовременно или в рассрочку. При рассроченной оплате страховая премия может уплачиваться в два срока: 50% при заключении договора страхования, 50% не позднее 4-х месяцев с начала действия договора страхования.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

5.8. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается:

5.8.1. При уплате наличным расчетом – день получения страховой премии (взноса) Страховщиком.

5.8.2. При уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика.

5.9. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается<sup>7</sup> по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

## **6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор страхования гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах заключается на срок от 1 месяца до 1 года или на один год. По соглашению сторон возможно заключение договора на конкретное (разовое) выполнение авиационных работ, который оформляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами страхования.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме (Приложение 4 к настоящим Правилам).

6.3. Вместе с заявлением Страхователь должен предъявить следующие документы (или их копии) по требованию Страховщика:

- сертификат летной годности (удостоверение о годности воздушного судна к полетам);
- сертификат (свидетельство) эксплуатанта;
- документы, подтверждающие соответствие эксплуатанта требованиям законодательства Российской Федерации в части соблюдения сертификационных требований;
- договоры на выполнение авиационных работ;
- документы, содержащие основные сведения, специальные разрешения и ограничения по видам деятельности и условиям эксплуатации воздушных судов, установленные для эксплуатанта органом по сертификации эксплуатантов или органом по сертификации организаций по техническому обслуживанию и ремонту авиационной техники<sup>8</sup>;
- свидетельство о государственной регистрации воздушного(ых) судна(ов), на котором выполняются авиационные работы;
- документы, подтверждающие подготовку и опыт командира воздушного судна, необходимые для самостоятельного управления воздушным судном определенного типа, включая действующий сертификат (свидетельство) пилота (летчика), сертификаты (свидетельства) членов экипажа судна;
- документы, свидетельствующие о принадлежности (право собственности, аренды и т.п.) воздушного судна, на котором выполняются авиационные работы;
- иные документы, характеризующие объект страхования.

Перечень документов, которые Страхователь должен представить, определяется Страховщиком в зависимости от конкретных обстоятельств.

<sup>7</sup> Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

<sup>8</sup> Орган по сертификации эксплуатантов и орган по сертификации организаций по техническому обслуживанию и ремонту авиационной техники аккредитуются в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Полномочия Органов по сертификации устанавливаются Руководящим органом Системы сертификации на воздушном транспорте Российской Федерации. Система сертификации на воздушном транспорте – система сертификации, созданная специально уполномоченным органом в области гражданской авиации и представляющая собой совокупность участников сертификации, осуществляющих сертификацию в гражданской авиации Российской Федерации.

При заключении договора страхования Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении представляемого на страхование имущественного интереса.

6.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (вид и особенности авиационных работ, районы их выполнения и т.п.) и размера возможного вреда при его наступлении (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.5. Для принятия решения о приеме на страхование Страховщик вправе произвести осмотр транспортных (ого) средств (а), на котором осуществляются авиационные работы, условий их(его) содержания и эксплуатации, а также эксплуатационной документации, а при необходимости назначить экспертизу.

При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

6.6. Страховщик несет ответственность по обязательствам за убытки, произошедшие только в районе выполнения авиационных работ, обусловленном в договоре страхования. Страховщик может оставить договор страхования в силе при условии своевременного заявления ему о предстоящем изменении района выполнения авиационных работ, указанного в договоре страхования (полисе), или рейса при согласии Страхователя уплатить дополнительную страховую премию, если последнее будет потребовано Страховщиком.

Не считается нарушением договора страхования отклонение от намеченного маршрута в целях спасания воздушного судна, жизни членов экипажа, а также отклонения, вызванные действительной необходимостью обеспечения безопасности дальнейшего полета.

6.7. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям:

6.7.1. Об имущественном интересе, являющемся объектом страхования.

6.7.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

6.7.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.

6.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам), подтверждающего факт заключения договора страхования.

6.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

6.10. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия договора.

6.11. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

## **7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).

7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).

7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если договором страхования не предусмотрено иное (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).

7.2.2. Ликвидации Страхователя, кроме случаев правопреемства (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти).

7.2.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).

7.2.4. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении о расторжении договора).

7.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение 8 к настоящим Правилам) в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

7.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании устного или письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора страхования, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

7.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

7.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

7.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Передача страхового портфеля другому Страховщику не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

## **8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора (существенное изменение характера и условий выполнения авиационных работ, изменение географии полетов, постановка на внеплановый ремонт, окончание срока регистрации в государственном реестре, окончание летного ресурса воздушного судна и т.п.).

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора страхования, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора страхования.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора страхования, если иное не установлено законом или соглашением сторон.

8.3. Если Страхователь не известит Страховщика о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных им при заключении договора страхования, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали..

8.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние и условия эксплуатации воздушного судна и его техническое состояние.

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

9.1.2. При заключении договора страхования произвести осмотр воздушного(ых) судна(ов), на котором осуществляются авиационные работы.

9.1.3. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

9.1.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступившего события, при необходимости направлять запросы в компетентные органы (правоохранительные органы, ведомственная комиссия по расследованию причин авиационного происшествия, авиационного инцидента или катастрофы, пожарная служба МЧС РФ, аварийно-технические, аварийно-спасательные, службы спасения и т.д.) о предоставлении документов и информации по этому событию.

9.1.6. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события или размера причиненного вреда и страхового возмещения.

9.1.7. Отсрочить составление страхового акта, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя и по нему ведется расследование:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

### 9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

9.2.2. После получения страховой премии (первого страхового взноса) в течение 3-х рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.

9.2.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

9.2.4. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### 9.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

9.3.1. Приступить к рассмотрению вопросов по урегулированию убытков, связанных с причинением вреда; выяснить обстоятельства наступившего события.

9.3.2. После получения всех необходимых документов по данному событию, при признании события страховым случаем, в течение 5-ти рабочих дней составить страховой акт, в котором определить размер причиненного вреда и суммы страхового возмещения.

При этом Страховщик имеет право задерживать срок составления страхового акта до 45-ти дней<sup>9</sup> при особо сложных обстоятельствах наступления события (авария воздушного судна, авиационное происшествие, авиационный инцидент, авиационная катастрофа или иное событие с

---

<sup>9</sup> Страховщик вправе также срок составления страхового акта в пределах срока работы комиссии по расследованию авиационного происшествия, установленного Правилами расследования авиационных происшествий и авиационных инцидентов. Продолжительность работы комиссии при расследовании авиационного происшествия, как правило, не должна превышать 30 суток. Началом работы комиссии считается дата авиационного происшествия, окончанием – дата подписания акта расследования авиационного происшествия. Если для установления причин авиационного происшествия необходимо проведение специальных исследований, завершение которых в указанные сроки невозможно, то срок работы комиссии может быть продлен председателем комиссии или руководителем Службы безопасности полетов (для государственных воздушных судов).

воздушным судном, выполняющим авиационные работы, произошедшее за пределами Российской Федерации и т.п.).

9.3.3. Выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами и/или договором страхования срок.

**9.4. Страхователь имеет право:**

9.4.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

9.4.2. На изменение условий договора страхования.

9.4.3. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.4.4. Получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

**9.5. Страхователь обязан:**

9.5.1. Уплатить страховую премию в установленный договором страхования срок.

9.5.2. Сообщать Страховщику обо всех обстоятельствах, влияющих на степень риска по договору, а также обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске.

9.5.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

**9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:**

9.6.1. Незамедлительно уведомить о случившемся Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению убытков размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению убытков.

9.6.3. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.

9.6.4. Предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного вреда, определенную в п. 10.4 – 10.5 настоящих Правил.

9.6.5. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем – выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.

9.6.6. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

9.6.7. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре места наступления события и установлении размера причиненного вреда.

Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту наступления события и к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера причиненного вреда.

9.6.8. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событиям, признанным страховыми случаями.

## 10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

10.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

10.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен вред (на основании документов соответствующих организаций, потерпевших лиц); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер причиненного вреда, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

10.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в срок не более 3-х дней со дня его наступления представляет Страховщику заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам).

10.4. При отсутствии между сторонами судебного спора по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения, к заявлению прилагаются договор (полис) страхования, а также следующие документы (или их копии) по требованию Страховщика:

10.4.1. Для доказательства наступления события – акт, фиксирующий факт наступления события, документы специально уполномоченных органов, осуществлявших расследование причин и последствий происшествия с воздушным судном, классификацию и учет авиационных происшествий, другие официальные акты и документы, подтверждающие факт наступления события и все обстоятельства, связанные с ним, перечень которых определяется по соглашению сторон.

10.4.2. Для доказательства размера вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц: заключения медицинских учреждений, учреждений медико-социальной экспертизы (МСЭ), органов социального обеспечения, компетентных органов, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах, перечень которых определяется по соглашению сторон.

10.4.3. Для доказательства размера вреда, причиненного имуществу третьих лиц – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.

10.4.4. Для доказательства размера вреда, причиненного окружающей среде – претензионные письма со стороны третьих лиц, являющихся собственниками, владельцами или пользователями объектов природной среды, с указанием размера убытков, причиненных в результате события, имеющего признаки страхового случая, заключения правоохранительных органов, государственных, ведомственных и независимых экспертных комиссий, комиссий местных органов исполнительной власти, заключение специализированной оценочной организации, выполнявшей работы по определению размера причиненного вреда, заключения природоохранных и экологических служб, санитарно-эпидемиологического надзора, подразделений Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ), иные документы, характеризующие причины и обстоятельства наступившего события, размер причиненного вреда (справки, счета, заключения экспертов, обоснование и расчет суммы причиненного убытка и т.п.), перечень которых определяется по соглашению сторон.



10.4.4. Для доказательства необходимых расходов Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц и по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента, авиационной катастрофы) – документы, подтверждающие характер совершенных им действий по спасанию, размер понесенных при этом расходов (материалы (акты, заключения) компетентных органов, аварийно-спасательных служб, счета, калькуляции, платежные документы), а также документы, свидетельствующие о других расходах, возникших при осуществлении авиационных работ и предусмотренных настоящими Правилами страхования.

10.5. Размер причиненного в результате наступления страхового случая вреда определяется экспертами Страховщика на основании заявления Страхователя, страхового акта, документов по наступившему событию, представленных Страхователем, полученных от компетентных органов и потерпевших лиц, заключений государственных и ведомственных комиссий по расследованию причин аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента или катастрофы), акта расследования авиационного происшествия со всеми имеющимися к нему приложениями<sup>10</sup>.

Кроме того, к заявлению Страхователя должны быть приложены следующие документы по требованию Страховщика:

- **при пожаре** на борту воздушного судна или на аэродроме, на котором воздушное судно находилось в момент его возникновения – акты и заключения противопожарных органов, документы компетентных органов (внутренних дел, следственных, прокуратуры, служб безопасности), отчеты и заключения государственных и ведомственных комиссий, заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, документы, свидетельствующие о переговорах с командиром воздушного судна, а также радиообмене между членами экипажа воздушного судна, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, перечень которых определяется по соглашению сторон;

- **при столкновении** воздушных судов; **столкновении** воздушного судна с наземным (надводным) препятствием, инородными телами в атмосфере, **попадании** в работающий двигатель во время полета посторонних предметов, например, птиц) – отчеты и заключения государственных и ведомственных комиссий, документы служб, осуществляющих обеспечение полетов воздушных судов (метеорологических, радио-, электро- и светотехнических, инженерно-авиационных, поисковых, аварийно-спасательных и других), документы Службы безопасности полетов<sup>11</sup>, документы органов обслуживания воздушного движения (управления полетами), документы, свидетельствующие о переговорах с командиром воздушного судна, а также радиообмене между членами экипажа воздушного судна, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, перечень которых определяется по соглашению сторон;

- **при вынужденной посадке** воздушного судна вне аэродрома – заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, документы Службы поискового и аварийно-спасательного обеспечения полетов гражданской авиации Федерального агентства воздушного транспорта, отчеты и заключения государственных и ведомственных комиссий, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, перечень которых определяется по соглашению сторон.

10.6. При недостаточности представленных Страхователем документов для получения более полной информации Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов и других организаций (органы внутренних дел, аварийно-

---

<sup>10</sup> К приложениям к акту расследования авиационного происшествия относятся: версии авиационного происшествия с описанием выводов по результатам их проработки, протокол осмотра места падения воздушного судна и аварийных деталей, данные материалов объективного контроля, протокол радиообмена между членами экипажа, протокол переговоров лиц группы руководства полетами и органов единой системы организации воздушного движения с экипажем воздушного судна, фотоснимки радиолокационной проводки воздушного судна, потерпевшего авиационное происшествие, схема (траектория) полета (аварийного участка полета), протоколы заседания комиссии по расследованию авиационного происшествия и другие документы, определенные Правилами расследования авиационных происшествий и авиационных инцидентов.

<sup>11</sup> Служба безопасности полетов – специально уполномоченный орган, осуществляющий регулирование деятельности в области расследования авиационных происшествий и авиационных инцидентов с государственными воздушными судами в Российской Федерации.

спасательные службы, службы, обеспечивающие безопасность полетов, медицинские учреждения и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости, к работе по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытков могут быть привлечены независимые эксперты, оплата услуг которых осуществляется требующей стороной.

10.7. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (установлен факт наступления события и размер убытков) или принято решение о непризнании его страховым случаем в срок не позднее 60-ти календарных дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страхователем представлены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем по факту причинения вреда в судебном порядке).

10.8. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им материалов, в срок, указанный в п.9.3.2 настоящих Правил, составляет **страховой акт** (Приложение 6 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного вреда, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю или пострадавшим третьим лицам.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия такого решения составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

10.9. Страховое возмещение третьим лицам, пострадавшим в результате причинения им вреда в процессе выполнения Страхователем авиационных работ, исчисляется в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы/лимита ответственности, предусмотренных в договоре страхования.

10.10. В сумму страхового возмещения включаются:

10.10.1. **При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц:**

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

При причинении вреда здоровью несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет и не имеющего заработка (дохода), ему возмещаются расходы, вызванные повреждением здоровья;

- дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья: расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано органом государственной службы медико-социальной экспертизы), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение. Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого-анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

**10.10.2. При причинении вреда имуществу третьих лиц** (зданиям, сооружениям, домам, иному имуществу физических и юридических лиц, включая животных) – расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества, а именно:

**в случае гибели (уничтожения) имущества** – в размере действительной стоимости имущества, подтвержденной документально потерпевшим лицом, но в любом случае не выше страховой суммы/лимита ответственности, установленных договором страхования.

Погибшим (уничтоженным) считается также имущество, если затраты на его ремонт (восстановление) превысят его действительную стоимость или стоимость замены на момент страхового случая;

**при частичном повреждении имущества** – в размере расходов на восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей имущества. Поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая.

Расходы на восстановление включают: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению.

В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного имущества, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.

**10.10.3. При причинении вреда окружающей среде** – в размере фактического причиненного ущерба, подтвержденного соответствующими документами, и включающего в себя:

- прямые потери в природной среде, природных объектах и ресурсах;  
- затраты на восстановление нарушенной природной среды;  
- затраты на воспроизводство природных ресурсов;  
- расходы потерпевших лиц по осуществлению мер, направленных на уменьшение и устранение прямых последствий страхового события (рекультивация земель, очищение поверхности воды и т.п.).

В любом случае страховая выплата осуществляется в размере действительно понесенного ущерба, но не более страховой суммы/лимита ответственности, предусмотренных договором страхования.

**10.11. Необходимые расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц и по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия),**

авиационного инцидента, авиационной катастрофы) (если их возмещение предусмотрено договором страхования), определяются в размере фактически понесенных расходов, но не более части (доли) страховой суммы, установленной сторонами на эти расходы в пределах страховой суммы по договору.

10.12. При наличии судебного спора между сторонами Страховщик определяет размер вреда, причиненного в результате события, признанного страховым случаем, на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу в пределах страховой суммы/лимита ответственности, предусмотренных в договоре страхования.

10.13. В случае причинения вреда нескольким лицам при определении размера страхового возмещения, приходящегося на одного потерпевшего, Страховщик исходит из принципа пропорционального распределения страховой выплаты в пределах страховой суммы/лимита ответственности, предусмотренных договором страхования, между всеми потерпевшими с учетом доли каждого в совокупном вреде, причиненном всем потерпевшим и подлежащим возмещению по решению суда или по соглашению между сторонами.

Размер выплаченного совокупного возмещения потерпевшим, независимо от их числа, не может превышать установленной договором страхования страховой суммы/ лимитов ответственности.

10.14. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного третьим лицам вреда и суммы страхового возмещения определяются в соответствии с решением суда, вступившим в законную силу, в пределах страховой суммы/лимита ответственности, установленных сторонами в договоре страхования.

10.15. При страховании гражданской ответственности эксплуатантов воздушных судов при авиационных работах в двух и более страховых организациях (**двойное страхование**), о котором Страхователь обязан поставить в известность Страховщика, страховое возмещение выплачивается Страховщиком только с применением пропорционального метода расчета или только в той части, которая не покрывается страхованием данного риска другими страховыми организациями.

## **11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

11.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю или Страхователю при наступлении страхового случая.

11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения (Приложение 7 к настоящим Правилам);
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного вреда, включая документы пострадавших третьих лиц;
- решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу, при разрешении спора в судебном порядке.

11.3. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 5-ти рабочих дней после составления страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

11.4. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком непосредственно **потерпевшим третьим лицам.**

Если после определения размера причиненного вреда и суммы страхового возмещения Страхователь компенсировал причиненный им в результате страхового случая вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится Страхователю после предоставления им Страховщику документов, подтверждающих произведенные расходы.

Необходимые расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц и по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента, авиационной катастрофы) – возмещаются Страхователю.

11.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

11.5.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

11.5.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

11.5.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

11.5.4. Конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества потерпевших лиц по распоряжению государственных органов.

11.6. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь:

11.6.1. Совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая.

11.6.2. Совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.

11.6.3. Не заявил в установленном порядке о событии, имеющем признаки страхового случая, в связи с чем невозможно определить обстоятельства, причины и размер убытков.

11.6.4. Страхователь своевременно не известил о предъявленных к нему претензиях со стороны третьих лиц или о начатом против него судебном деле.

11.6.5. Страхователь воспрепятствовал участию Страховщика в судебных делах и в определении размера причиненного вреда, а также отказался оказывать ему необходимое содействие.

11.6.6. Страхователю причинен вред в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в т.ч. в результате издания указанными органами и должностными лицами актов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

Кроме того, в выплате страхового возмещения может быть отказано, если Страхователь:

- не выполнил обязанностей, указанных в настоящих Правилах;

- воспрепятствовал участию Страховщика или его представителя в определении обстоятельств наступления события, характера и размера убытков;

- не представил Страховщику документов, необходимых для установления размера причиненного вреда.

Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования гражданской ответственности за **причинение вреда жизни или здоровью** потерпевших, даже если вред им причинен по вине ответственного за него лица.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

11.7. Страховщик не возмещает также дополнительно возникший вред, наступивший в результате:

11.7.1. Непринятия Страхователем необходимых мер по предотвращению увеличения размеров причиненного вреда, а также если он предпринял какие-либо умышленные действия в целях увеличения размера вреда.

11.7.2. Воспрепятствования Страхователя участию Страховщика в переговорах и заключении соглашений с третьими лицами.

11.8. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

## **12. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

12.1. Право на предъявление к Страховщику претензий по страхованию гражданской ответственности сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации, начиная со дня наступления события, признанного страховым случаем.

12.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Приложение №1  
к Правилам страхования гражданской  
ответственности эксплуатантов воздушных  
судов при авиационных работах

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ**

( в % к страховой сумме, на срок страхования – один год )

| СТРАХОВЫЕ РИСКИ   | ТАРИФНЫЕ СТАВКИ |
|---|-----------------|
| а) причинение вреда жизни или здоровью третьих лиц (увечье, утрата потерпевшим трудоспособности или его смерть) (риск "а"), включая в себя:<br>- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;<br><br>- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.);<br><br>- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;<br><br>- расходы на погребение. | 0.61            |
| б) утрата (гибель) или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам, причинение ущерба зданиям и сооружениям, домам, иному имуществу физических и юридических лиц, включая животных (риск "б");  | 1.02            |
| в) причинение вреда окружающей среде (порча, повреждение, уничтожение лесных массивов, иной растительности, сельскохозяйственных угодий, животного мира; вредное воздействие на водные ресурсы: моря, реки, каналы, озера, пруды, ручьи, включая подводный мир и т.п.)(риск "в").   | 0.28            |
| <b>ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ</b>   | 1.91            |
| <b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ :</b><br><br>- необходимые расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц – доля в тарифной ставке  | 0.06            |
| - расходы Страхователя по ликвидации последствий аварии воздушного судна (авиационного происшествия, авиационного инцидента, авиационной катастрофы) – доля в тарифной ставке   | 0.04            |

По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

При заключении договора страхования ответственности на конкретное (разовое) выполнение авиационных работ страховая премия определяется в размере до 50% от суммы годовой страховой премии с учетом следующих факторов, влияющих на степень риска: вид воздушного судна, его техническое состояние, вид и особенности авиационных работ, район выполнения авиационных работ, маршрут и продолжительность полета, иных факторов, существенно влияющих на степень риска.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,1 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: вид авиационных работ, тип воздушного судна, его техническое состояние, срок службы и его специальное оборудование, квалификация и стаж работы летного и инженерно-технического состава, объем авиационных работ, место выполнения авиационных работ, других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, которые определяются Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении договора страхования.

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 5,0 или быть меньше 0,1.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости. Обоснование факторов риска и размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.