

Условия страхования жилья 1/2013

Страхование ответственности

Действуют с 15.11.2013

1 ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Целью страхования ответственности является защита застрахованного лица от требования возмещения ущерба, предъявленного со стороны третьего лица, в порядке и размере, установленных в настоящих условиях.

2 ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ:

- 1 страхование ответственности недвижимости;
- 2 страхование ответственности частного лица.

Выбранный страхователем вариант страхования ответственности указывается в страховом полисе.

3 СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НЕДВИЖИМОСТИ

Страхование ответственности недвижимости – это личностный или имущественный ущерб, противоправно причинённый третьему лицу (пострадавшее лицо) в период страхования со стороны застрахованного лица посредством владения или использования указанного в полисе застрахованного здания или квартиры, в отношении которого у застрахованного лица возникла гражданская ответственность.

3.1 Застрахованное лицо в случае варианта страхования ответственности недвижимости

3.1.1 Застрахованное лицо – это физическое лицо, связанный с которым риск является застрахованным. Под понятием риска в настоящих условиях подразумевается возможность возникновения гражданской ответственности и обязательства по возмещению ущерба, которое может ей сопутствовать.

3.1.2 В случае варианта страхования ответственности недвижимости застрахованным лицом является собственник застрахованной кварти-

ры или здания.

3.1.3 Если страхователь не является собственником застрахованной квартиры или здания, то ребёнок договора страхования, заключённом в пользу третьего лица (в пользу собственника застрахованной квартиры или здания).

4 СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЧАСТНОГО ЛИЦА

4.1 Страхованием ответственности частного лица страхуется личностный или имущественный ущерб, противоправно причинённый в качестве частного лица в обычной повседневной жизни застрахованного лица третьему лицу (пострадавшее лицо), в отношении которого у застрахованного лица возникла гражданская ответственность.

4.2 Страхование ответственности частного лица действует в Эстонской Республике и включает в себя также, в частности:

- 1 ущерб, возникший в ходе владения или использования здания или квартиры застрахованного лица;
- 2 ущерб, причинённый со стороны детей застрахованного лица младше 18 лет. В отличие от положений Общих условий договора, возмещается также ущерб, причинённый со стороны ребёнка младше 7 лет;
- 3 ущерб, причинённый со стороны домашнего животного застрахованного лица.

4.3 Страхование ответственности частного лица в случае отношений найма

Если в случае страхования ответственности частного лица страхователем является наниматель, то страхование ответственности частного лица включает в себя также защиту в части тех случаев, когда наниматель в ходе использования или владения взятой в наём квартиры повредил, потерял или уничтожил имущество наймодателя.

В случае отношений найма не применяется пункт 10.5 ограничения.

- 4.4 Застрахованное лицо в случае варианта страхования ответственности частного лица
- 4.4.1 Застрахованным лицом является физическое лицо, связанный с которым риск является застрахованным. Под понятием риска в настоящих условиях подразумевается возможность возникновения гражданской ответственности и обязательства по возмещению ущерба, которое может ей сопутствовать.
- 4.4.2 Застрахованными лицами являются страхователь и законные или фактические члены семьи, проживающие вместе со страхователем по указанному в полисе адресу (по месту страхования).
- 4.4.3 Под законными членами семьи в настоящих условиях подразумеваются супруг(а) страхователя, их общие дети в возрасте до 18 лет, а также родители.
- 4.4.4 Под фактическими членами семьи в настоящих условиях подразумеваются сожитель(ница) страхователя, их общие дети в возрасте до 18 лет, а также родители.

5 ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1 Третье лицо

- 5.1.1 Третьими лицами считаются все те лица, которые не являются сторонами договора страхования либо застрахованными лицами.
- 5.1.2 Пострадавшим лицом по смыслу договора страхования является третье лицо, которому застрахованное лицо причинило противоправным деянием личностный или имущественный ущерб.

5.2 Противоправно причинённый ущерб

- 5.2.1 Противоправно причинённым ущербом считается такое виновное правонарушение застрахованного лица, в результате которого для третьего лица возникает личностный или имущественный ущерб и за который застрахованное лицо несёт ответственность на установленных в законе основаниях.
- 5.2.2 Противоправное деяние по смыслу настоящих условий – это виновное деяние или бездействие застрахованного лица, которым нарушаются действующие правовые нормы.
- 5.2.3 В отличие от положений пунктов 5.2.1 и 5.2.2 условий, в случае варианта страхования недвижимости и страхования ответственности

собственника домашнего животного виновное поведение застрахованного лица не является существенным.

- 5.2.4 Формами вины являются небрежность, грубая небрежность и умысел. При толковании данных понятий руководствуются значением, данным этим понятиям законом.
- 5.2.5 Возмещению не подлежит ущерб, умышленно причинённый со стороны застрахованного лица третьему лицу.
- 5.2.6 Время причинения противоправного ущерба
- 5.2.6.1 Временем причинения противоправного ущерба считается момент времени, когда у пострадавшего лица возникло в отношении застрахованного лица вытекающее из закона требование возмещения ущерба. Требование возмещения ущерба возникает непосредственно после события, причинившего ущерб.
- 5.2.6.2 Требование пострадавшего лица по возмещению ущерба в отношении застрахованного лица должно возникнуть в период страхования, и у пострадавшего лица должна быть возможность реализовать требование возмещения ущерба в отношении застрахованного лица на основании закона.
- 5.2.6.3 Время предъявления со стороны пострадавшего лица застрахованному лицу требования в период страхования не приравнивается ко времени возникновения ущерба.

5.3 Личностный и имущественный ущерб

- 5.3.1 Личностным ущербом по смыслу настоящих условий является возникновение ущерба в силу повреждения здоровья, возникновения телесных повреждений или смерти.
- 5.3.2 Имущественным ущербом по смыслу настоящих условий является возникновение ущерба в силу порчи, гибели или пропажи вещи.

5.4 Сфера применения закона

- 5.4.1 В случае личностного или имущественного ущерба, причинённого со стороны застрахованного лица пострадавшему лицу, за основу возникновения ответственности принимаются соответствующие положения того закона государства по месту нахождения, на основании которого возникает ответственность застрахованного лица, с учётом приведённых в договоре страхования отличий.
- 5.4.2 Под понятием закона в настоящих условиях подразумеваются, прежде всего, правовые акты, которые регулируют внедоговорные обязательственные отношения.

6 ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования действует в установленный в договоре страхования период страхования, условиях и территории.

7 ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО В КАЧЕСТВЕ СОЛИДАРНОГО ДОЛЖНИКА

- 7.1 Солидарная ответственность по смыслу настоящих условий – это общая ответственность нескольких лиц за причинение ущерба, в случае которого пострадавшее лицо может в полном объёме или частично потребовать исполнения у причинивших ущерб лиц совместно или у кого-либо из них отдельно.
- 7.2 Если застрахованное лицо несёт ответственность перед третьим лицом (пострадавшим лицом) солидарно вместе с другими причинившими ущерб лицами, то при определении страхового возмещения руководствуются размером предъявленного в отношении застрахованного лица требования, а не долей распределения ответственности застрахованного лица в отношениях между солидарными должниками.
- 7.3 Если в отношении застрахованного лица предъявляет требование другой солидарный должник, при определении страхового возмещения руководствуются долей ответственности застрахованного лица в отношениях между солидарными должниками.
- 7.4 При выплате страхового возмещения право обратного требования застрахованного лица в отношении других солидарных должников переходит к Seesam в размере выплаченного страхового возмещения.

8 ВИДЫ И РАЗМЕР УЩЕРБА, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВОЗМЕЩЕНИЮ

- 8.1 Право на получение страхового возмещения имеет только у лица, связанный с которым страховой риск является застрахованным. У пострадавшего лица не имеется права требовать от Seesam выплаты ему страхового возмещения без соответствующего согласия страхователя.
- 8.2 Если застрахован страховой риск, связанный с третьим лицом, у третьего лица (застрахованное лицо) имеется право потребовать от Seesam выплаты страхового возмещения и все связанные с этим права. Застрахованное лицо не может распоряжаться этими правами без согласия страхователя.

- 8.3 Страхователь может распоряжаться от своего имени правами, вытекающими для застрахованного лица из договора страхования, в частности, взыскать требование застрахованного лица в отношении Seesam или отказаться от требования. Seesam должно исполнить своё обязательство перед страхователем только в том случае, если последний докажет, что застрахованное лицо дало согласие на заключение договора страхования.
- 8.4 У застрахованного лица имеется право предъявить Seesam требование о выплате страхового возмещения в течение трёх лет после возникновения ущерба в период страхования, за который у пострадавшего лица возникло в отношении застрахованного лица требование о возмещении ущерба. Срок давности начинает истекать с конца календарного года, в который возник ущерб в период страхования.
- 8.5 Требование застрахованного лица в отношении Seesam о возмещении ущерба приостанавливается на время судебного производства в ситуации, когда пострадавшее лицо подаст против застрахованного лица иск в суд. Предпосылками к приостановлению страхового возмещения являются следующие:
- 8.5.1 возникновение создающего ответственность ущерба в период страхования;
- 8.5.2 застрахованное лицо своевременно известило Seesam о судебном производстве.
- 8.6 Если требование пострадавшего лица в отношении застрахованного лица истечёт, то с момента истечения прекращается также и требование застрахованного лица в отношении Seesam.

9 ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ И ВРЕМЯ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ

- 9.1 На основании договора страхования возмещению подлежит личностный и имущественный ущерб.
- 9.2 При расчёте размера личностного или имущественного ущерба, причинённого пострадавшему лицу со стороны застрахованного лица, за основу принимаются соответствующие положения того закона государства по месту нахождения, на основании которого застрахованное лицо обязано возместить ущерб пострадавшему лицу, с учётом приведённых в настоящем договоре страхования отличий.
- 9.3 На основании договора страхования возмещению не подлежит возникшее у пострадавшего лица в результате противоправного деяния за-

страхованного лица:

- 9.3.1 требование возмещения недополученного дохода. Недополученный доход по смыслу настоящих условий рассматривается в качестве дохода, который пострадавшее лицо, вероятно, получило бы согласно обстоятельствам, прежде всего, в силу осуществлённых с его стороны приготовлений, если бы ему не было причинено противоправного ущерба;
- 9.3.2 требование возмещения неимущественного ущерба. В качестве неимущественного ущерба по смыслу настоящих условий рассматривается моральный ущерб, если пострадавшему лицу причинены физическая или душевная боль и страдания;
- 9.3.3 требование возмещения исключительно экономического ущерба. Исключительно экономическим ущербом по смыслу настоящих условий является ущерб имуществу, который напрямую не связан с личностным или имущественным ущербом. Исключительно экономического ущерба не возникает у лица, которому застрахованное лицо напрямую причиняет имущественный или личностный ущерб;
- 9.3.4 ущерб окружающей среде. В качестве ущерба окружающей среде по смыслу настоящих условий рассматривается такой ущерб, который возник в результате деяния, опасного для окружающей среды.
- 9.4 Seesam имеет право на вычет из страхового возмещения всяческой выгоды, которую застрахованное лицо получило в результате причинения ущерба, за исключением случая, если такой вычет противоречит цели возмещения ущерба.
- 9.5 В случае личностных ущербов вычету из страхового возмещения подлежат требования, подлежащие возмещению в порядке пенсионного или другого социального страхования.
- 9.6 На основании договора страхования возмещению подлежат, в частности, понесённые пострадавшим лицом судебные и внесудебные издержки на юридическую помощь, если они были обоснованы и необходимы при реализации своих требований в отношении застрахованного лица.

9.7 Расходы на юридическую помощь

- 9.7.1 Расходы на юридическую помощь, необходимые для отражения направленных против застрахованного лица требований, подлежат возмещению при совместном наличии следу-

ющих условий:

- 9.7.1.1 застрахованному лицу требуется юридическая помощь для отражения возникших у третьего лица требований, вытекающих из противоправного деяния;
- 9.7.1.2 не имеется ни одного названного в настоящих условиях и указанного в страховом полисе ограничения, которое исключает обязательство Seesam по исполнению;
- 9.7.1.3 лицо, оказывающее застрахованному лицу юридическую помощь, было предварительно согласовано с Seesam, по меньшей мере, в форме, обеспечивающей письменное воспроизведение.
- 9.7.2 Возмещению подлежат как судебные, так и внесудебные расходы на юридическую помощь, которые понесены для защиты застрахованного лица, даже в том случае если представленное против него требование впоследствии окажется безосновательным.
- 9.7.3 Seesam обязуется возместить возникшие у застрахованного лица расходы на юридическую помощь в течение двух недель с того времени, когда застрахованное лицо представит Seesam доказательства относительно размера расходов на юридическую помощь.
- 9.7.4 Застрахованное лицо имеет право потребовать от Seesam предоплату расходов на юридическую помощь.
- 9.7.5 В том случае если Seesam оплатило застрахованному лицу расходы на юридическую помощь в качестве предоплаты и судебным решением расходы на юридическую помощь будут взысканы с пострадавшего лица в пользу застрахованного лица, застрахованное лицо обязано возратить Seesam ту часть расходов на юридическую помощь, которую застрахованное лицо имеет право получить от пострадавшего лица согласно судебному решению.
- 9.7.6 Если согласно судебному решению застрахованное лицо имеет право на возвращение расходов на юридическую помощь в большем размере, чем Seesam выплатило застрахованному лицу расходов на юридическую помощь до судебного производства, застрахованное лицо обязано возратить Seesam денежную сумму, соответствующую сумме расходов на юридическую помощь, выплаченную со стороны Seesam до судебного производства.
- 9.7.7 Возмещению не подлежат расходы застрахованного лица на юридическую помощь, которые не связаны с отражением требований, вытекающих из противоправного деяния, а

также в части требований, которые не связаны со страховым вариантом страхования ответственности или вообще не связаны с возможным страховым случаем.

- 9.7.8 Возмещению не подлежат расходы на юридическую помощь, которые не связаны с имущественным или личностным ущербом.
- 9.7.9 Возмещению не подлежат расходы на юридическую помощь, которые связаны с наличием событий, названных в ограничениях настоящих условий. Вышеприведённое не применяется в ситуации, где наличие приведённого в ограничениях события выясняется лишь в судебном производстве. В этом случае Seesam возмещает понесённые в судебном производстве расходы застрахованного лица на юридическую помощь до выяснения ограничения, исключаящего обязанность Seesam по исполнению.

9.8 Расходы на экспертизу

- 9.8.1 Возмещению подлежат также расходы на экспертизу, необходимые для отражения предъявленных против застрахованного лица требований, что предварительно согласуется с Seesam, по меньшей мере, в форме, обеспечивающей письменное воспроизведение.
- 9.8.2 Расходы на экспертизу подлежат возмещению при совместном наличии следующих условий:
- 9.8.2.1 застрахованному лицу нужна экспертиза для отражения требований, вытекающих из противоправного деяния, причинённого третьему лицу;
- 9.8.2.2 осуществление экспертизы необходимо в связи с обстоятельствами возникновения, объёма или размера ущерба;
- 9.8.2.3 не имеется ни одного названного в настоящих условиях ограничения.
- 9.8.3 Seesam обязуется возместить возникшие у застрахованного лица расходы на экспертизу в течение двух недель с того времени, когда застрахованное лицо представит Seesam доказательства относительно размера расходов на экспертизу.
- 9.8.4 У застрахованного лица имеется право потребовать от Seesam предоплату расходов на экспертизу.
- 9.8.5 В том случае если Seesam оплатило застрахованному лицу расходы на экспертизу в качестве предоплаты и судебным решением расходы на экспертизу будут взысканы с пострадавшего лица в пользу застрахованного лица, застрахованное лицо обязано возратить Seesam уплаченную с его стороны сумму рас-

ходов на экспертизу.

- 9.8.6 В том случае если экспертизой будет установлено, что ущерб причинён в силу какого-либо названного в настоящих условиях ограничения, у Seesam имеется право потребовать от застрахованного лица возврата уплаченных расходов на экспертизу.

9.9 Обязательство застрахованного лица извещать об обстоятельствах

- 9.9.1 Застрахованное лицо обязуется сообщать Seesam об обстоятельствах, вследствие которых может наступить страховой случай, а также о предъявлении со стороны пострадавшего лица требования в отношении него, в течение одной недели, считая со времени, когда застрахованное лицо узнало об этом обстоятельстве или о предъявлении требования.
- 9.9.2 Застрахованное лицо должно незамедлительно сообщать Seesam о возбуждении в отношении него судебного или другого производства, которое может повлечь за собой ответственность, либо об обстоятельстве, которое может послужить основанием для предъявления требования против застрахованного лица.
- 9.9.3 Если застрахованное лицо нарушит названное в пунктах (два предыдущих пункта) обязательство и в результате этого нарушения у Seesam возникнет ущерб, Seesam может уменьшить своё обязательство по исполнению в размере ущерба, возникшего в результате нарушения обязательства.
- 9.9.4 Если застрахованное лицо нарушит названное в пунктах (первые два пункта) обязательство умышленно, Seesam полностью освобождается от обязательства по исполнению.

9.10 Обязательства застрахованного лица при наступлении ущерба

- 9.10.1 Застрахованное лицо обязуется представить Seesam, по меньшей мере, в форме, обеспечивающей письменное воспроизведение, разъяснения и доказательства, являющиеся существенными для оценивания оснований возникновения возможной ответственности застрахованного лица.
- 9.10.2 Застрахованное лицо обязуется представить Seesam, по меньшей мере, в форме, обеспечивающей письменное воспроизведение, разъяснения и доказательства, являющиеся существенными для оценивания обстоятельств возникновения ущерба, объёма ущерба или его размера.
- 9.10.3 Если застрахованное лицо нарушит названные

в пунктах (9.10.1-9.10.2) обязательства и нарушение повлияет на установление обстоятельств страхового случая и обязательства Seesam по исполнению, Seesam частично или полностью освобождается от обязательства по исполнению.

Выплата страхового возмещения

- 9.11.1 При возмещении ущерба руководствуются условиями, страховой суммой и собственной ответственностью, оговорёнными в договоре страхования, действовавшем во время возникновения ущерба.
- 9.11.2 Seesam обязуется выплатить страховое возмещение незамедлительно, но не позднее чем в течение двух недель со времени, когда требование пострадавшего лица было удовлетворено со стороны застрахованного лица, либо со времени, когда требование пострадавшего лица было установлено судебным решением, признанием требования или компромиссным соглашением.
- 9.11.3 Если Seesam нарушит названное в пункте (9.11.2) обязательство, застрахованное лицо имеет право потребовать от Seesam возмещение ущерба, возникшего для него в результате задержки.
- 9.11.4 Seesam освобождается от выплаты страхового возмещения в том случае, если застрахованное лицо возместит ущерб пострадавшему лицу или признает требование пострадавшего лица в ситуации, в которой ответственность застрахованного лица или её объём неясны.

- 6 который вытекает из необоснованного обогащения;
- 7 который вытекает из делопроизводства безпоручения;
- 8 который подлежит возмещению на основании обязательного страхования ответственности;
- 9 который обусловлен недостатком/дефектом продукции (товара, изделия);
- 10 который вытекает из нарушения договорного обязательства (в т.ч. неустойки, интрессы, пени и налоги);
- 11 который обусловлен непреодолимой силой;
- 12 ответственность, возникшую в результате хозяйственной деятельности, участия в некоммерческих объединениях или деятельности застрахованного лица в качестве члена органа управления любого юридического лица;
- 13 ущерб, возникший при соблюдении правил конкретного вида спорта в ходе спортивных соревнований;
- 14 неимущественные требования или в случае имущественного ущерба – недополученный доход.

10 ОГРАНИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Не возмещается ущерб:

- 1 который основывается на событии, о котором застрахованное лицо знало или должно было знать до заключения договора страхования;
- 2 который застрахованное лицо обусловило себе или члену семьи, проживающему по тому же месту страхования;
- 3 который застрахованное лицо обусловило умышленно;
- 4 который обусловлен со стороны незастрахованного лица;
- 5 который вытекает из гибели, порчи или пропажи вещи третьего лица в то время, когда застрахованное лицо владело ею, управляло, хранило, перевозило, арендовало, брало на прокат, использовало или обрабатывало. Приведённое выше исключение применяется независимо от того, было ли владение со стороны застрахованного лица законным или незаконным;