

Условия страхования гражданской ответственности при эксплуатации жилого помещения

Настоящие Условия разработаны на основании Правил страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам от 29.09.2016г. №199 и определяют условия страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, права и обязанности Страхователей и Лиц, ответственность которых застрахована, по Полису, порядок и сроки выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая.

1. Общие понятия

Выгодоприобретатели – третьи лица - физические лица, жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред и/или юридические лица, имуществу которых может быть причинен вред по вине Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, при эксплуатации или проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения, указанного в Полисе (Договоре страхования).

Третьи лица – любые лица, за исключением:

- Страхователя и иных лиц, проживающих в квартире (жилом помещении), указанной в Полисе (Договоре страхования);
- основных и дочерних обществ Страхователя, аффилированных лиц Страхователя;
- собственников квартиры, указанной в Полисе (Договоре страхования);
- лиц, сдающих (принимающих) квартиру (жилое помещение), указанную в Полисе (Договоре страхования), на основании договора аренды, найма, пользования и т.п.;
- лиц, нанятых вышеуказанными лицами для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованной квартире (жилом помещении).

Лица, ответственность которых застрахована – Страхователь и/или лица, перечисленные в Полисе (Договоре страхования) и проживающие на законных основаниях в жилом помещении, указанном в п. «Территория страхования» Полиса (Договоре страхования). Лицами, ответственность которых застрахована по Полису (Договору страхования) могут быть: собственник жилого помещения, ответственный квартиросъемщик (наниматель), лица, зарегистрированные на указанной территории, лица, арендующие жилое помещение. Действие Полиса (Договоре страхования) также распространяется на требования о возмещении вреда, заявленные Лицам, ответственность которых застрахована, но возникшие в связи с действиями иных привлекаемых ими лиц, для выполнения работ по договорам оказания услуг, подряда, субподряда и т.п., ответственность за действия которых может быть возложена на Лиц, ответственность которых застрахована.

2. Страховое покрытие

В соответствие с кодом, указанным в Полисе (Договоре страхования), действует один из нижеуказанных вариантов страхового покрытия, определяющий застрахованные риски и расходы, а также прочие условия страхования в отношении застрахованных объектов:

Код риска	Вариант страхового покрытия	Страховые риски
ОБ	Базовое	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения
ОП	Полное	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке и ремонту жилого помещения
ОР	Расширенное	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения

3. Страховые случаи

3.1. По покрытию «Базовое» (ОБ) страховым случаем является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших при эксплуатации последней квартиры (жилого помещения), расположенной по адресу, указанному в Полисе (Договоре страхования).

Под «эксплуатацией» понимается процесс повседневного использования квартиры (жилого помещения).

3.2. По покрытию «Полное» (ОП) страховым случаем является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших при эксплуатации квартиры (жилого помещения) и/или проведении работ по отделке, ремонту в квартире (жилом помещении), расположенной по адресу, указанному в Полисе (Договоре страхования).

Под «работами по ремонту» понимаются работы по поддержанию в исправном состоянии помещений, инженерных коммуникаций и оборудования без изменения их функционального назначения, местоположения и конфигурации. К «работам по ремонту» относятся работы, не требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

3.3. По покрытию «Расширенное» (ОР) страховым случаем является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших при эксплуатации квартиры (жилого помещения) и/или проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке в квартире (жилом помещении), расположенной по адресу, указанному в Полисе (Договоре страхования).

Под «переустройством» понимается установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

Под «перепланировкой» понимается изменение конфигурации помещения, его размеров, функционального назначения, устройство (заделка) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

Наступление страхового случая по всем вариантам страхования (страхового покрытия) подтверждается актом эксплуатирующей организации жилого дома или другой компетентной организацией. При этом Страхователю/Лицам, ответственность которых застрахована, должны быть предъявлены требования о возмещении причиненного вреда в письменном виде.

3.4. Страховая защита действует при соблюдении следующих условий:

- причинение вреда имело место в течение срока действия Полиса (Договора страхования), при этом предъявление письменных требований о возмещении вреда имело место в срок не позднее 30 дней с момента причинения вреда;
- на момент заключения Полиса (Договора страхования) Лицам, ответственность которых застрахована, были неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к ним претензий со стороны третьих лиц;
- эксплуатация и/или работы по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения осуществляются в соответствии с нормативно установленными требованиями;

- переустройство и/или перепланировка помещений санкционировано органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;
- переустройство и/или перепланировка помещений осуществляется строительной организацией, имеющей допуск на осуществление данного вида деятельности (в случае, если такой допуск необходим в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- степень износа жилого дома, в котором осуществляются работы по переустройству и/или перепланировке, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;
- вред причинен в результате события, носящего внезапный, непреднамеренный и случайный характер.

3.5. Не подлежат возмещению убытки по следующим событиям:

- причинение вреда вследствие проведения работ по установке, замене или ремонту электрических сетей и/или электрических устройств, внутренних систем тепло-, газо- и водоснабжения, канализации и т.п. организациями и/или лицами, не имеющими соответствующей квалификации или допуска, если для производства таких работ требуется их наличие;
- причинение вреда вследствие повреждения коммуникаций, трубопровода, системы водоснабжения, пожарных гидрантов и иных инженерных систем, расположенных в чердачных помещениях, в межэтажных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации, обслуживающие жилой дом;
- причинение вреда, явившегося следствием не устранения Лицами, ответственность которых застрахована, после заключения Полиса (Договора страхования) обстоятельств, повышающих степень риска в течение согласованного с Альянс срока.

3.6. Альянс не выплачивает страховое возмещение, если вред будет причинен Страхователем или Лицами, ответственность которых застрахована, умышленно или в результате сговора с пострадавшими лицами.

3.7. Исключения из страхования указаны в п.п. 3.4, 3.5, 3.6 и 11.9 Правил страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, утвержденных Приказом от 29.11.2016 № 199.

4. Страховая сумма

4.1. Размер страховой суммы по договору страхования устанавливается по соглашению Сторон.

4.2. Страховая сумма может быть агрегатной и неагрегатной. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма является агрегатной.

4.2.1. Если в договоре страхования установлена агрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, при этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с момента его выплаты.

4.2.2. Если в Полисе (Договоре страхования) установлена неагрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования, при этом страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного ранее страхового возмещения.

4.2.3. Если по Полису (Договору страхования) установлена безусловная франшиза (условие, согласно которому претензии в пределах франшизы не возмещаются Альянс), то в этом случае убытки третьих лиц до указанной в Полисе (Договоре страхования) суммы (размера франшизы), Лица, ответственность которых застрахована, урегулируют сами без привлечения Альянс.

5. Размер страхового возмещения

5.1. Если по вине Лиц, ответственность которых застрахована, будет причинен вред третьим лицам, то Альянс возместит причиненный ущерб в размере расходов (затрат), определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.2. Не подлежат возмещению:

- убытки, прямо или косвенно связанные с упущенной выгодой (недополученные доходы, которые потерпевшее лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), причинением морального вреда или вреда деловой репутации;
- убытки, прямо или косвенно связанные с загрязнением окружающей природной среды;
- убытки, выразившиеся в неустойках, штрафах, пенях, иных санкциях, которые Лицо, ответственность которого застрахована, обязано оплатить;
- убытки, выразившиеся в требованиях о возмещении вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством;
- убытки, выразившиеся в требованиях о возмещении расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, по ценам выше среднерыночных.

6. Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая

6.1. Если по вине Лиц, ответственность которых застрахована, был причинен вред третьим лицам и возможно предъявление требований о возмещении причиненного вреда, необходимо незамедлительно (не позднее 24 часов) после того, как стало об этом известно, сообщить в Альянс по любому из телефонов, указанных в Полисе (Договоре страхования). Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 (трех) рабочих дней подтверждено письменно по факсу, по почте/телеграфу или подачей Страхователем в Альянс письменного уведомления о страховом событии и заявления о выплате страхового возмещения.

6.2. В зависимости от характера события, Страхователю необходимо сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:

- в органы Государственной противопожарной службы МЧС – в случае пожара;
- в соответствующие органы Государственной аварийной службы – в случае взрыва газа;
- в соответствующие органы аварийной службы, в жилищно-эксплуатационные организации – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, пожарного водопровода, кондиционирования, автоматического пожаротушения; в случае залива нижерасположенных помещений по причине протечки, аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации и т.п., произошедших в квартире (жилом помещении), указанной в Полисе (Договоре страхования);
- правоохранительные органы (МВД), если причинение вреда произошло в результате противоправных действий третьих лиц. После устного сообщения необходимо письменно заявить о случившемся в органы внутренних дел с требованием проведения расследования (на копии заявления необходимо получить отметку о том, что оно было принято).

6.3. Если в результате произошедшего события причинен вред жизни или здоровью третьих лиц и требуется медицинская помощь, необходимо вызвать скорую медицинскую помощь.

6.4. Лица, ответственность которых застрахована, должны принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Альянс, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры для выяснения причин и обстоятельств возникшей ситуации.

6.5. При получении от третьих лиц требований о возмещении вреда Страхователю необходимо незамедлительно сообщить об этом Альянс (с представлением письменной претензии (заявления)), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Альянс.

6.6. После предоставления в Альянс письменного уведомления о произошедшем событии, претензии от третьих лиц и документов компетентных органов по факту произошедшего, Страхователь должен обеспечить доступ представителя Альянс для осмотра поврежденного имущества Выгодоприобретателей и оценки причиненного ущерба (до его ремонта), сообщив в Альянс время и место осмотра поврежденного имущества.

6.7. В ходе рассмотрения Альянс требований потерпевшего лица – Выгодоприобретателя Страхователь должен делать по указанию Альянс письменные запросы потерпевшему лицу о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового случая, и обеспечить участие Альянс в расследовании причин и обстоятельств произошедшего страхового события.

6.8. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Альянс о подаче потерпевшим лицом искового заявления в суд до рассмотрения материалов Альянс и вынесения им своего решения.

В этом случае он обязан обеспечить Альянс возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае принятия Альянс решения представлять ответчика – Страхователя в судебном процессе, выдать указанному Альянс лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями, в том числе с правом признания иска.

6.9. Страхователь не должен признавать без согласия Альянс требования, связанные со страховым случаем, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

Просим ответственно отнестись к выполнению этих обязанностей, так как от этого зависит возможность установления факта страхового случая и сроки получения страхового возмещения.

7. Порядок выплаты страхового возмещения

7.1. Для получения Выгодоприобретателями страхового возмещения Страхователю необходимо подать в Альянс письменное заявление о выплате страхового возмещения и приложить к нему:

- страховой Полис (Договор страхования);
- документы, подтверждающие личность Страхователя и потерпевшего лица (общегражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих, нотариальная доверенность на право получение страховой выплаты);
- документы, устанавливающие наличие и форму вины Лица, ответственность которого застрахована, в причинении вреда и причинную связь между его действиями и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и других правоохранительных органов)).

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц:

- документы, удостоверяющие права Выгодоприобретателей / потерпевшего лица на квартиру (жилое помещение) (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, договор аренды / субаренды, выписка из лицевого счета и домовая книга, если квартира (жилое помещение) не была приватизирована и находится в муниципальной собственности и т.п.);
- претензия от Выгодоприобретателей на имя Страхователя/Лица, ответственность которого застрахована, с изложением своих требований в связи с произошедшим событием и указанием информации о наличии/отсутствии у него договоров страхования квартиры (жилого помещения) и имущества;
- копия гражданского паспорта, если Страхователь/Выгодоприобретатель является физическим лицом, Свидетельство о регистрации юридического лица, если Страхователем/Выгодоприобретателем является юридическое лицо;
- документы, удостоверяющие права на поврежденное движимое имущество (квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, товарные накладные с приложением договора, в соответствии с которым они были выписаны);

Если оценка ущерба, причиненного имуществу потерпевшего лица, производится нанятой им самостоятельно экспертной организацией, также должны быть представлены:

- заключение экспертной организации о степени повреждения жилого помещения потерпевшего лица в результате произошедшего события и сумме восстановительного ремонта отделки помещения, с приложением сметы на восстановительный ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);
- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества поврежденного в результате произошедшего события, с указанием степени его повреждения и суммы обесценения или расходов по его ремонту, если он необходим, с приложением сметы на ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);
- документы, подтверждающие суммы расходов по восстановлению поврежденного имущества, произведенных Выгодоприобретателем (расходы на химчистку, ремонт поврежденного оборудования, бытовой техники);
- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе.

В случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности Выгодоприобретателя (в случае причинения вреда его здоровью);
- свидетельство о смерти (в случае смерти потерпевшего лица);
- справка с последнего места работы об утраченном Выгодоприобретателем заработке (доходе) и документы, подтверждающие дополнительные расходы, понесенные им в связи с повреждением его здоровья;
- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;
- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, на получение им суммы страхового возмещения (в случае смерти потерпевшего или его продолжительной болезни или лечения).

7.2. С учетом особенностей наступившего события и характера причиненного вреда Альянс может дополнительно запросить у Страхователя и другие документы, необходимые для признания события страховым случаем и оценки размера причиненного вреда, указанные в п.10.1.8 Правил страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, утвержденных Приказом от 29.11.2016 №199.

7.3. Страховое возмещение выплачивается Выгодоприобретателям или их представителям по доверенности, нотариально заверенной в случаях, предусмотренных законодательством РФ, или по закону, или Страхователю, если он с письменного согласия Альянс самостоятельно оплатил сумму, причиненного ущерба и представил соответствующие документы. Выплата производится наличными деньгами в кассе Альянс или путем перечисления средств на расчетный счет потерпевшего в течение 5 (пяти) рабочих дней, считая со дня представления в Альянс Страхователем всех документов необходимых для принятия решения по заявленному страховому событию.

7.4. Альянс вправе отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело в отношении Лиц, ответственность которых застрахована, до окончания уголовного расследования.

7.5. Если Полис (Договор страхования) заключен в валюте иной, чем рубль Российской Федерации, выплата страхового возмещения производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на день наступления страхового случая. При этом курс валюты, применяемый при выплате страхового возмещения по Полису (Договору страхования) не может быть выше курса Центрального Банка Российской Федерации на дату заключения Полиса (Договора страхования) более, чем на 15%.

8. Заключительные положения

8.1. Во всем остальном необходимо руководствоваться положениями «Правил страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам», утвержденных приказом от 29.11.2016 №199. При этом положения настоящих Условий имеет приоритет по отношению к соответствующим положениям Правил.

Генеральный директор

Н.И. Клековкин