

# Условия жилищного страхования Страхование ответственности 1/2020

Действуют с 01.07.2020.

Настоящие условия жилищного страхования (далее: условия) являются частью договора жилищного страхования, заключенного между эстонским филиалом Compensa Vienna Insurance Group, ADB, брендом которого в Эстонии является Seesam (далее: Seesam), и страхователем.

## ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 1 Целью страхования ответственности является защита застрахованного лица от поданного третьим лицом требования о возмещении ущерба в порядке и размере, установленном настоящими условиями.

## ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 2 Варианты страхования ответственности:
  - 2.1 страхование ответственности, связанной с недвижимостью;
  - 2.2 страхование ответственности частного лица.

Выбранный страхователем вариант страхования ответственности указывают в страховом полисе.

## СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ

- 3 Страхование ответственности, связанной с недвижимостью – личный или вещественный ущерб, противоправно нанесенный застрахованным лицом третьему лицу (пострадавшее лицо) в течение периода страхования путем владения указанным в полисе зданием или квартирой либо пользования ими, в отношении которого у застрахованного лица возникла гражданская ответственность.
- 4 Застрахованное лицо в случае варианта страхования ответственности, связанной с недвижимостью.
  - 4.1 Застрахованное лицо – лицо, риск, связанный с которым, застрахован. Под риском в настоящих условиях понимается возможность возникновения гражданской ответственности и обязанности по возмещению ущерба, которая может ей сопутствовать.
  - 4.2 В случае варианта страхования ответственности, связанной с недвижимостью, застрахованным лицом является владелец застрахованной квартиры или здания.
  - 4.3 Если страхователь не является владельцем застрахованной квартиры или здания, то договор страхования заключен в пользу третьего лица (владельца застрахованной квартиры или здания).

## СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЧАСТНОГО ЛИЦА

- 5 Страхование ответственности частного лица – личный или вещественный ущерб, противоправно нанесенный третьему лицу (пострадавшее лицо) застрахованным лицом как частным лицом в ходе его повседневной жизни, в отношении которого у застрахованного лица возникла гражданская ответственность.
- 6 Страхование ответственности частного лица действует в Эстонской Республике и включает, помимо прочего, также ущерб застрахованного лица:
  - 6.1 возникший в ходе владения застрахованным Seesam зданием или квартирой либо пользования ими;

- 6.2 нанесенный детьми до 18 лет;
  - 6.3 нанесенный его домашним животным.
- 7 Если в случае страхования ответственности частного лица страхователем является наниматель, то страхование ответственности частного лица включает страховое покрытие также в части тех случаев, когда наниматель повредил, потерял или уничтожил имущество наймодателя в ходе владения съемной квартирой или пользования ей.
- В случае отношений найма не применяется пункт ограничений 53.6.
- 8 Застрахованное лицо в случае варианта страхования ответственности частного лица.
- 8.1 Застрахованное лицо – физическое лицо, риск, связанный с которым, застрахован. Под риском в настоящих условиях понимается возможность возникновения гражданской ответственности и обязанности по возмещению ущерба, которая может ей сопутствовать.
  - 8.2 Застрахованные лица – это страхователь и проживающие совместно со страхователем по указанному в полисе адресу (в месте страхования) законные или фактические члены семьи.
  - 8.3 Под законными членами семьи в настоящих условиях понимаются супруг(а) страхователя, их дети до 18 лет и родители.
  - 8.4 Под фактическими членами семьи в настоящих условиях понимаются партнер страхователя, их дети до 18 лет и родители.

## **ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

### **9 Третье лицо**

- 9.1 Третьими лицами считаются все те лица, которые не являются сторонами договора страхования и застрахованными лицами.
- 9.2 Лицом, которому причинили ущерб, в понимании договора страхования считается третье лицо, которому застрахованное лицо противоправной деятельностью нанесло личный или вещественный ущерб.

### **10 Противоправно нанесенный ущерб**

- 10.1 Противоправно нанесенным ущербом считается такое виновное нарушение прав застрахованным лицом, в результате которого третьему лицу был причинен личный или вещественный ущерб, за который застрахованное лицо несет ответственность на установленных законом основаниях.
- 10.2 Противоправное деяние в понимании настоящих условий – это виновное действие или бездействие застрахованного лица, которое нарушает действующие нормы права.
- 10.3 В отличие от положений пунктов 10.1 и 10.2, в случае варианта жилищного страхования и ответственности владельца домашнего животного виновные действия застрахованного лица роли не играют.
- 10.4 К виновным действиям относится халатность, тяжкая халатность и умысел. При толковании данных понятий исходят из значений, присвоенных этим понятиям законом.
- 10.5 Возмещению не подлежит ущерб, сознательно причиненный застрахованным лицом третьему лицу.
- 10.6 Время причинения противоправного ущерба.
  - 10.6.1 Временем причинения противоправного ущерба считается момент времени, когда у пострадавшего лица возникло требование о возмещении ущерба к застрахованному лицу, вытекающее из закона. Требование о возмещении ущерба возникает непосредственно после события, нанесшего ущерб.
  - 10.6.2 Требование пострадавшего лица о возмещении ущерба к застрахованному лицу должно возникнуть в течение периода страхования, и у пострадавшего лица должна быть возможность требовать оплаты ущерба застрахованным лицом на законном основании.
  - 10.6.3 Подачу пострадавшим лицом требования против застрахованного лица в течение периода страхования не приравнивают к времени возникновения ущерба.

## **11 Личный и вещественный ущерб**

- 11.1 Личный ущерб в понимании настоящих условий – ущерб, возникший вследствие ухудшения здоровья, возникновения травмы или смерти.
- 11.2 Вещественный ущерб в понимании настоящих условий – ущерб, возникший вследствие повреждения, уничтожения или пропажи вещи.

## **12 Область применения закона**

- 12.1 В случае личного или вещественного ущерба, причиненного застрахованным лицом пострадавшему лицу основанием для возникновения ответственности служат соответствующие положения закона страны его местонахождения, на основании которых возникает ответственность застрахованного лица, с учетом приведенных в договоре страхования исключений.
- 12.2 Под законом в настоящих условиях подразумеваются, прежде всего, юридические акты, регулирующие внедоговорные обязательственно-правовые отношения.

## **ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

- 13 Договор страхования действует на условиях, в течение периода и на территории, указанных в договоре страхования.

## **ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО КАК СОЛИДАРНЫЙ ДОЛЖНИК**

- 14 Солидарная ответственность в понимании настоящих условий – это общая ответственность нескольких лиц за нанесение ущерба, в случае которой пострадавшее лицо может требовать полного или частичного возмещения ущерба у всех лиц, которые его нанесли, или у любого из них в отдельности.
- 15 Если застрахованное лицо несет солидарную ответственность за ущерб, причиненный третьему лицу (пострадавшему лицу) совместно с другими лицами, при назначении страхового возмещения исходят из величины поданного против застрахованного лица требования о возмещении ущерба, а не из доли ответственности застрахованного лица в отношениях между солидарными должниками.
- 16 Если требование против застрахованного лица подает другой солидарный должник, при назначении страхового возмещения исходят из доли ответственности застрахованного лица в отношениях между солидарными должниками.
- 17 При выплате страхового возмещения право обратного требования застрахованного лица к другим солидарным должникам в объеме выплаченного страхового возмещения переходит к Seesam.

## **ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ И СРОК ПОДАЧИ ТРЕБОВАНИЙ**

- 18 Право на получение страхового возмещения имеет только лицо, связанный с которым риск застрахован. Пострадавшее лицо не имеет права требовать у Seesam выплаты страхового возмещения себе без соответствующего согласия страхователя.
- 19 Если застрахован страховой риск, связанный с третьим лицом, третье лицо (застрахованное лицо) имеет право требовать у Seesam выплаты страхового возмещения и соблюдения всех связанных с этим прав. Застрахованное лицо не может распоряжаться этими правами без согласия страхователя.
- 20 Страхователь может передать застрахованному лицу права, исходящие из договора страхования, в том числе право взыскания требования у Seesam или отказа от требования. Seesam обязан выполнить свои обязательства перед страхователем только в случае, если последний докажет, что застрахованное лицо дало согласие на заключение договора страхования.
- 21 Застрахованное лицо имеет право подать в Seesam требование о выплате страхового возмещения в течение трех лет после ущерба, нанесенного в течение периода страхования, вследствие которого у пострадавшего лица возникло к застрахованному лицу требование о возмещении ущерба. Срок действия исчисляется с конца календарного года, когда в течение периода страхования был нанесен ущерб.

- 22 Требование застрахованного лица к Seesam приостанавливается на время судебного рассмотрения в ситуации, когда пострадавшее лицо подает против застрахованного лица судебный иск. Основными предпосылками приостановления требования о возмещении ущерба являются:
- 22.1 то, что ущерб, приведший к возникновению ответственности, был нанесен в течение периода страхования;
  - 22.2 застрахованное лицо своевременно уведомило Seesam о судебном процессе.
- 23 Если срок требования пострадавшего лица к застрахованному лицу истекает, то с момента истечения заканчивается также требование застрахованного лица к Seesam.

## **ВИДЫ И РАЗМЕР УЩЕРБА, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВОЗМЕЩЕНИЮ**

- 24 На основании договора страхования возмещению подлежат личный и вещественный ущерб.
- 25 При расчете размера нанесенного застрахованным лицом пострадавшему лицу личного или вещественного ущерба за основу берут соответствующие положения закона страны его местонахождения, на основании которых застрахованное лицо обязано возместить ущерб пострадавшему лицу, учитывая приведенные в настоящем договоре страхования исключения.
- 26 На основании договора страхования возмещению не подлежит возникшее в результате противоправного деяния застрахованного лица требование пострадавшего лица:
- 26.1 требование о возмещении неполученного дохода. В понимании настоящих условий неполученный доход рассматривается как доход, который пострадавшее лицо, очевидно, получило бы в будущем в соответствии с обстоятельствами, прежде всего, сделанными им приготовлениями, если бы ему не был нанесен противоправный ущерб;
  - 26.2 требование о неимущественном ущербе. В понимании настоящих условий неимущественный ущерб рассматривается как моральный ущерб, если пострадавшему лицу причинена физическая или душевная боль и страдания;
  - 26.3 чистый экономический ущерб. В понимании настоящих условий чистый экономический ущерб – это ущерб, не связанный напрямую с личным или вещественным ущербом. Чистый экономический ущерб не возникает у лица, которому застрахованное лицо наносит прямой вещественный или личный ущерб;
  - 26.4 ущерб для окружающей среды. В понимании настоящих условий ущерб для окружающей среды – это ущерб, нанесенный в результате деятельности, опасной для окружающей среды.
  - 26.5 Seesam имеет право вычесть из страхового возмещения любой доход, который пострадавшее лицо получило в результате нанесения ущерба, за исключением случая, если такое вычитание противоречит цели возмещения ущерба.
  - 26.6 В случае личного ущерба вычету из страхового возмещения подлежат требования, подлежащие возмещению в порядке пенсионного или социального страхования.
  - 26.7 На основании договора страхования возмещению, в числе прочего, подлежат понесенные пострадавшим лицом судебные или внесудебные расходы на юридическую помощь, если они были обоснованы и необходимы для получения возмещения у застрахованного лица.

### **Расходы на юридическую помощь**

- 27 Расходы на юридическую помощь, необходимую для отклонения требований, поданных против застрахованного лица, подлежат возмещению при одновременном выполнении следующих условий:
- 27.1 застрахованное лицо нуждается в правовой помощи для отклонения требований, исходящих из противоправного деяния, совершенного против третьего лица;
  - 27.2 нет ни одного ограничения, указанного в настоящих условиях и полисе, которое исключало бы обязанность Seesam по выполнению договора;
  - 27.3 лицо, оказывающее застрахованному лицу юридическую помощь, заранее согласовало ее с Seesam как минимум в форме, допускающей письменное воспроизведение.
- 28 Возмещению подлежат судебные и внесудебные расходы на юридическую помощь с целью защиты застрахованного лица, даже в случае, если поданное против него требование позднее оказалось безосновательным.

- 29 Seesam обязуется возместить застрахованному лицу возникшие расходы на юридическую помощь в течение двух недель с момента, когда застрахованное лицо в Seesam справки о размере расходов на юридическую помощь.
- 30 Застрахованное лицо имеет право требовать у Seesam предоплаты расходов на юридическую помощь.
- 31 Если Seesam оплатил застрахованному лицу расходы на юридическую помощь заранее, и по решению суда расходы на юридическую помощь застрахованному лицу должно понести пострадавшее лицо, застрахованное лицо обязано выплатить Seesam обратно ту часть расходов на юридическую помощь, которую застрахованное лицо согласно решению суда имеет право получить от пострадавшего лица.
- 32 Если по решению суда застрахованное лицо имеет право получить возмещение расходов на юридическую помощь в большем размере, чем Seesam оплатил застрахованному лицу до судебного процесса, застрахованное лицо обязано вернуть Seesam денежную сумму, которая соответствует выплаченной Seesam перед судебным процессом сумме расходов на юридическую помощь.
- 33 Возмещению не подлежат расходы на юридическую помощь застрахованному лицу, не связанные с отклонением требований, вытекающих из противоправной деятельности, а также в части требований, не связанных с вариантом страхования ответственности или с возможным страховым случаем.
- 34 Возмещению не подлежат расходы на юридическую помощь, не связанные с вещественным или имущественным ущербом.
- 35 Возмещению не подлежат расходы на юридическую помощь, не связанные с событиями, перечисленными в ограничениях настоящих условий. Вышесказанное не применяется в ситуации, когда события, указанные в ограничениях, выясняются только во время судебного рассмотрения. В таком случае Seesam возмещает понесенные застрахованным лицом в ходе судебного рассмотрения расходы на юридическую помощь вплоть до выявления ограничения, исключающего обязанность Seesam по выполнению договора.

#### **Расходы на экспертную помощь**

- 36 Возмещению подлежат также расходы застрахованного лица на экспертную помощь, необходимую для отклонения поданных против него требований, которая заранее согласована с Seesam как минимум в форме, допускающей письменное воспроизведение.
- 37 Расходы на экспертную помощь подлежат возмещению при одновременном выполнении следующих условий:
- 37.1 застрахованное лицо нуждается в экспертизе для отклонения требований, вытекающих из совершенного против третьего лица противоправного действия;
  - 37.2 проведение экспертизы необходимо в связи с обстоятельствами, связанными с возникновением, объемом или величиной ущерба;
  - 37.3 нет ни одного ограничения, перечисленного в настоящих условиях.
- 38 Seesam обязуется возместить застрахованному лицу возникшие расходы на экспертную помощь в течение двух недель с момента, когда застрахованное лицо подало в Seesam справки о размере расходов на экспертную помощь.
- 39 Застрахованное лицо имеет право требовать у Seesam предоплаты расходов на экспертную помощь.
- 40 Если Seesam оплатил застрахованному лицу расходы на экспертную помощь заранее, и по решению суда расходы на экспертную помощь застрахованному лицу должно понести пострадавшее лицо, застрахованное лицо обязано вернуть Seesam оплаченные расходы на экспертную помощь.
- 41 Если экспертиза обнаружит, что ущерб был нанесен в силу какого-либо из перечисленных в настоящих условиях ограничений, Seesam имеет право потребовать у застрахованного лица возврата оплаченных расходов на экспертную помощь.

#### **Обязанность застрахованного лица по уведомлению об обстоятельствах**

- 42 Застрахованное лицо обязано уведомлять Seesam об обстоятельствах, результатом которых может стать страховой случай, а также о поданном пострадавшим лицом против застрахованного лица требовании, в течение одной недели с момента, когда застрахованное лицо узнало об обстоятельстве или подаче требования.

- 43 Застрахованное лицо обязано незамедлительно уведомлять Seesam о начале судебного или иного разбирательства, которое может привести к возникновению у него обязательств, либо об обстоятельстве, которое может стать основанием для подачи требования против застрахованного лица.
- 44 Если застрахованное лицо нарушает обязанность, указанную в пунктах 42–43, и в результате этого нарушения у Seesam возникает ущерб, Seesam может уменьшить свою обязанность по выполнению договора на сумму ущерба, возникшего в результате нарушения обязанности застрахованным лицом.
- 45 Если застрахованное лицо умышленно нарушает обязанность, указанную в пунктах 42–43, Seesam полностью освобождается от обязанности по выполнению договора.

## **ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ПРИ НАНЕСЕНИИ УЩЕРБА**

- 46 Застрахованное лицо обязано предоставить Seesam пояснения и доказательства, важные для оценки возможных оснований для возникновения ответственности застрахованного лица, как минимум в форме, допускающей письменное воспроизведение.
- 47 Застрахованное лицо обязано предоставить Seesam пояснения и доказательства, важные для оценки обстоятельств нанесения ущерба, объема или размера ущерба, как минимум в форме, допускающей письменное воспроизведение.
- 48 Если застрахованное лицо нарушает обязанности, указанные в пунктах 46–47, и нарушение оказывает влияние на выяснение обстоятельств страхового случая и определение обязанности Seesam по выполнению договора, Seesam частично или полностью освобождается от обязанности по выполнению договора.

## **ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

- 49 При возмещении ущерба исходят из действовавших на момент нанесения ущерба условий договора страхования, а также указанной в нем страховой суммы и собственной ответственности.
- 50 Seesam обязуется выплатить страховое возмещение незамедлительно, но не позднее, чем в течение двух недель с момента, когда было удовлетворено требование пострадавшего лица против застрахованного лица, или с момента, когда требование пострадавшего лица было признано решением суда, признанием требования или компромиссным договором.
- 51 Если Seesam нарушает обязанность, указанную в пункте 49, застрахованное лицо имеет право требовать у Seesam возмещения ущерба, нанесенного ему промедлением.
- 52 Seesam освобождается от выплаты страхового возмещения в случае, если застрахованное лицо возмещает ущерб третьему лицу или признает требование третьего лица в ситуации, когда ответственность застрахованного лица или ее объем неясны.

## **ОГРАНИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

- 53 Не возмещается ущерб:
  - 53.1 который вытекает из события, о котором застрахованное лицо знало или должно было знать до заключения договора страхования;
  - 53.2 который застрахованное лицо нанесло себе или члену семьи, проживающему в том же месте страхования;
  - 53.3 который застрахованное лицо нанесло умышленно;
  - 53.4 если во время нанесения ущерба застрахованное лицо имело признаки употребления алкогольных, наркотических, токсических и других одурманивающих веществ или опьянения ими, либо находилось в состоянии опьянения;
  - 53.5 вызванный незастрахованным лицом;
  - 53.6 вытекающий из гибели, повреждения или пропажи вещи третьего лица в период, когда застрахованное лицо владело ей, обслуживало, хранило, перевозило, арендовало, занимало, использовало или обрабатывало ее. Вышеприведенные исключения применяются независимо от того, было ли владение застрахованного лица законным или незаконным;
  - 53.7 вытекающий из бесосновательного обогащения;

- 53.8 вытекающий из деятельности без поручения;
- 53.9 подлежащий возмещению на основании обязательного страхования ответственности;
- 53.10 причиненный недостатками продукции;
- 53.11 вытекающий из нарушения договорных обязательств (в т. ч. неустойки, проценты, пени и налоги);
- 53.12 вызванный непреодолимой силой;
- 53.13 вытекающий из выполнения рабочих или должностных обязанностей, экономической деятельности, участия в некоммерческих организациях или ответственности, возникшей в результате деятельности застрахованного лица в качестве члена органа управления любого юридического лица;
- 53.14 возникший в ходе владения или пользования принадлежащим застрахованному лицу зданием или квартирой во время, когда вышеуказанное здание или квартира не были застрахованы Seesam (п. 6.1);
- 53.15 возникший при соблюдении правил конкретного вида спорта во время спортивных соревнований;
- 53.16 неимущественные требования или неполученный доход в случае вещественного ущерба;
- 53.17 вытекающий из владения, пользования, присвоения, лизинга или аренды сухопутных, водных и воздушных моторных транспортных средств (в т. ч. дронов).