



УТВЕРЖДЕНО  
приказом Генерального директора  
ЗАО "Страховая группа "УралСиб"  
от 23 августа 2004 года № 361

Регистрационный номер: 056

**ПРАВИЛА  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЮ И/ИЛИ ИМУЩЕСТВУ  
ТРЕТЬИХ ЛИЦ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОМЕЩЕНИЙ  
ЖИЛОГО (НЕЖИЛОГО) ФОНДА**

Москва, 2004 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Договор страхования: понятие и порядок заключения	3
3.	Объект страхования	4
4.	Страховой случай	4
5.	Страховая сумма	5
6.	Срок действия договора страхования	6
7.	Франшиза	6
8.	Страховая премия: понятие, порядок исчисления и уплаты	7
9.	Изменение степени страхового риска	7
10.	Обязанности сторон при наступлении страхового случая	7
11.	Порядок исчисления и условия выплаты страхового возмещения	9
12.	Суброгация	11
13.	Порядок разрешения споров	11

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила, разработанные и утвержденные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат условия страхования, на которых Закрытое акционерное общество "Страховая группа "УралСиб", именуемое в дальнейшем "Страховщик", заключает договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда при использовании зданий или помещений с юридическими лицами или дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем "Страхователями".

1.2. На условиях настоящих Правил страхованию подлежит гражданская ответственность за причинение вреда при использовании зданий или помещений собственников, владельцев (управляющих), арендаторов, нанимателей помещений, иных лиц, имеющих право на владение, пользование или распоряжение зданиями или помещениями, а также организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих использование зданий или помещений на законных основаниях.

1.3. Страхователь вправе осуществить страхование, как своей ответственности, так и ответственности иного лица, которое также должно отвечать требованиям п. 1.2 настоящих Правил и на которое такая ответственность может быть возложена. В этом случае это лицо именуется в договоре "Застрахованным лицом". Если при таком страховании Застрахованное лицо не названо в договоре, то считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.4. Договор страхования считается заключенным в пользу физических и юридических лиц, которым может быть причинен вред при использовании зданий или помещений, и которые имеют право на возмещение вреда в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ, именуемых в настоящих Правилах "потерпевшими лицами" и являющихся по договору страхования Выгодоприобретателями.

К потерпевшим лицам не относятся Страхователь, Застрахованное лицо, работники Страхователя или Застрахованного лица, а также члены семьи Страхователя (Застрахованного лица) и лица, проживающие совместно со Страхователем (Застрахованным лицом).

Под работниками Страхователя или Застрахованного лица в настоящих Правилах понимаются физические лица, выполняющие работу в соответствии с трудовым или гражданско-правовым договором, заключенным со Страхователем или Застрахованным лицом.

1.5. При страховании гражданской ответственности Застрахованного лица, если иное не предусмотрено договором страхования, на Застрахованное лицо возлагаются все обязанности Страхователя, установленные настоящими Правилами, а также ответственность за их неисполнение.

Страхователь обязан довести до сведения Застрахованного лица содержание возложенных на него обязанностей и последствий их неисполнения.

В дальнейшем, если специально не указано о правах и обязанностях Застрахованного лица, то остальные его права и обязанности идентичны правам и обязанностям, относящимся к Страхователю, если иное не предусмотрено договором.

Обязанности в части заключения договора страхования выполняются только Страхователем.

1.6. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе и/или Застрахованном лице, но не выполненных ими при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Ответственность за невыполнение или несвоевременное выполнение обязанностей, которые должны быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

## **2. Договор страхования: понятие и порядок заключения**

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) выплатить лицу, в пользу которого заключен договор, страховое возмещение в пределах указанной в договоре страховой суммы.

2.2. Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя, составленное на бланке установленной Страховщиком формы или устное заявление Страхователя.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан:

сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), бланке заявления, приложениях к ним или в дополнительном письменном запросе;

обеспечить Страховщику возможность произвести оценку страхового риска;

предоставить в случае необходимости по требованию Страховщика копии документов, подтверждающих права и условия использования зданий или помещений.

2.4. Договор страхования может заключаться путем составления одного документа, подписанного от имени Страховщика и Страхователя, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом.

В последнем случае принятие Страхователем страхового полиса означает заключение договора на условиях, предложенных Страховщиком.

2.5. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения об исключении отдельных положений настоящих Правил из текста договора страхования и/или его дополнении положениями, не изложенными в тексте настоящих Правил, если такие исключения и/или дополнения не противоречат действующему законодательству РФ.

2.6. В период действия договора страхования Страхователь и Застрахованное лицо (каждый в отдельности или совместно) обязаны обеспечить представителю Страховщика возможность осуществления проверки сведений, которые Страхователь сообщил Страховщику при заключении договора страхования.

Если в результате такой проверки будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику при заключении договора страхования заведомо ложные сведения, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

### **3. Объект страхования**

3.1. По договору страхования объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с его обязанностью в порядке, установленном действующим законодательством РФ, возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу потерпевших лиц при использовании зданий или помещений.

3.2. Использование зданий или помещений означает процесс осуществления мероприятий и действий, связанных как с непосредственным использованием помещений по прямому назначению, так и с техническим обслуживанием, ремонтом, переоборудованием, содержанием помещений и (или) их инженерных коммуникаций, а также осуществление в отношении указанных помещений иных видов использования (эксплуатации).

В договоре страхования может указываться вид использования здания или помещения.

### **4. Страховой случай**

4.1. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших лиц, которое произошло при использовании указанных в договоре страхования зданий или помещений и повлекло в силу норм гражданского законодательства возникновение обязанности лица, чья ответственность застрахована (Страхователя или Застрахованного лица) возместить причиненный вред.

Событие, повлекшее причинение вреда, и само причинение вреда должны произойти в течение срока действия договора страхования.

4.1.1. **Причинение вреда имуществу** означает повреждение (гибель) помещений, их элементов и частей (конструктивные элементы, элементы отделки и инженерных систем), домашнего и иного имущества потерпевших лиц.

4.1.2. **Повреждение имущества** означает утрату свойств и ценности имуществом, которое возможно восстановить до состояния, годного для дальнейшего использования, путем выполнения ремонтных работ, требующих финансирования в размере, меньшем его рыночной стоимости, исчисленной на день, предшествующий дню повреждения имущества;

4.1.3. **Гибель имущества** означает безвозвратную утрату свойств и ценности имуществом, которое невозможно восстановить до состояния, годного для дальнейшего использования, путем выполнения ремонтных работ, или утрату свойств и ценности имуществом, которое возможно

восстановить до состояния, годного для дальнейшего использования, путем выполнения ремонтных работ, требующих финансирования в размере, большем его рыночной стоимости, исчисленной на день, предшествующий дню гибели имущества;

4.1.4. **Причинение вреда жизни** означает смерть потерпевшего лица.

4.1.5. **Причинение вреда здоровью** означает нарушение анатомической целостности и (или) функционирования органов и тканей организма потерпевшего лица.

4.2. Причинение вреда не признается страховым случаем, и страховое возмещение не выплачивается, если причинение вреда явилось следствием:

4.2.1. Умысла Страхователя (Застрахованного лица), являющегося физическим лицом, (и) или умысла руководящих работников Страхователя (Застрахованного лица), являющегося юридическим лицом.

4.2.2. Действий Страхователя (Застрахованного лица), являющегося физическим лицом, (и) или руководящих работников Страхователя (Застрахованного лица), являющегося юридическим лицом, находившихся в состоянии опьянения, вызванного употреблением алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ.

4.2.3. Не устранения Страхователем (Застрахованным лицом) в течение установленного Страховщиком срока обстоятельств, повышающих степень риска и перечисленных в письменном уведомлении Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.2.4. Проведения работ по перепланировке, переоборудованию, ремонту зданий и помещений без наличия необходимых разрешительных документов (лицензии, разрешения, сертификата, справки и т.п.), выдаваемых в установленном порядке (если такие документы и такой порядок предусмотрены соответствующими действующими нормативными документами).

4.2.5. Невыполнения Страхователем (Застрахованным лицом) в установленный срок требований (предписаний), выданных соответствующим органом государственного надзора.

4.2.6. Использования зданий (помещений) не по назначению.

4.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, причинение вреда не признается страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если:

4.3.1. Причинение вреда произошло во время проведения работ по ремонту, переустройству или перепланировке здания (помещения).

4.3.2. Ущерб причинен предметам или объектам, представляющим культурно-историческую ценность (в т.ч. памятникам архитектуры), а также антикварным и уникальным предметам, коллекциям, произведениям искусства.

4.3.3. Вред был причинен вследствие действий работника Страхователя (Застрахованного лица), за исключением работников указанных в подпункте 4.2.2, вызванных употреблением алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ.

4.3.4. Вред был причинен вследствие нарушения правил эксплуатации здания (сооружения, помещения), допущенного работником Страхователя (Застрахованного лица), ответственным за соблюдение таких правил.

4.4. Причинение вреда нескольким лицам в результате одного и того же страхового случая рассматривается как один страховой случай.

## **5. Страховая сумма**

5.1. Страховая сумма является денежной суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

5.2. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком на основании расходов, которое Страхователь (Застрахованное лицо) может понести в течение действия договора страхования.

5.3. Страховая сумма устанавливается на всю совокупность страховых случаев, подпадающих под действие договора страхования. В этом случае при выплате страхового возмещения страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного возмещения со дня выплаты, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.4. Договор страхования может предусматривать:

установление страховых сумм по отдельным видам причинения вреда;

установление страховой суммы по каждому страховому случаю, подпадающему под действие договора страхования;

определенное число случаев, подпадающих под действие договора страхования.

## **6. Срок действия договора страхования**

6.1. Договор страхования может быть заключен на любой срок, согласованный Страхователем со Страховщиком.

Исчисление времени осуществляется по местному времени того часового пояса, к которому относится место заключения договора страхования.

6.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), и действует в течение периода времени, указанного в договоре страхования.

6.3. Обязательства Страховщика в части выплаты страхового возмещения распространяются на страховые случаи, происшедшие в интервале времени, исчисляемом с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если в договоре не предусмотрено иное, до 24 часов 00 минут последнего дня срока действия договора страхования.

6.4. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, если:

6.4.1. Стороны выполнили свои обязательства по договору страхования в полном объеме.

6.4.2. Возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска.

При этом Страховщик возвращает Страхователю сумму, равную разнице между полученной страховой нетто-премией и частью страховой нетто-премии, пропорциональной отношению истекшего срока действия настоящего договора к длительности срока действия договора страхования. Под нетто-премией понимается полученная Страховщиком премия за вычетом расходов на ведение дел Страховщика согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

6.4.3. Страхователь отказался от договора, и к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 6.4.2 настоящих Правил. В этом случае основанием для досрочного прекращения договора является предоставленное Страховщику письменное заявление Страхователя об отказе от договора. В письменном заявлении указывается дата отказа Страхователя от договора.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если договором не предусмотрен возврат части страховой премии. В случае, когда в договоре изложена норма, предусматривающая возврат части страховой премии, то при досрочном отказе Страхователя от такого договора Страховщик имеет право на часть суммы страховой премии, исчисляемую в соответствии с п.6.4.2 настоящих Правил.

6.4.4. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором страхования.

## **7. Франшиза**

7.1. Страхователь и Страховщик могут достичь соглашения об установлении по договору страхования размера невозмещаемых Страховщиком убытков - франшизы. Франшиза может быть условной или безусловной. Размер франшизы может устанавливаться как в денежном выражении, так и в процентах от суммы причиненных убытков (только для безусловной франшизы) или страховой суммы (для обоих видов франшиз). Вид франшизы и ее размер указывается в договоре страхования.

7.2. Если по договору страхования установлена условная франшиза, то страховое возмещение:  
- не выплачивается, если сумма убытков не превышает сумму условной франшизы;  
- выплачивается, если сумма убытков превышает сумму условной франшизы.

7.3. Если по договору страхования установлена безусловная франшиза, то из суммы страхового возмещения, определенной без учета франшизы, вычитается сумма безусловной франшизы.

7.4. Договором страхования может быть предусмотрено другое условие учета безусловной франшизы, при котором страховое возмещение выплачивается за часть убытков, которая превышает сумму безусловной франшизы.

## **8. Страховая премия: понятие, порядок исчисления и уплаты**

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику.

8.2. Сумма страховой премии исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Значение страхового тарифа может зависеть от страховой суммы, длительности срока действия договора страхования, вида и размера франшизы, порядка уплаты страховой премии (страховых взносов), режимов и условий использования зданий или помещений и других факторов, определяющих страховой риск.

8.3. Страховая премия уплачивается единовременно, т.е. одним платежом. В договоре страхования указывается сумма страховой премии, а при необходимости - срок ее уплаты.

При заключении договора страхования Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку. В этом случае в договоре страхования дополнительно указываются суммы страховых взносов и сроки их уплаты, установленные Страховщиком.

8.4. Днем уплаты суммы страховой премии (страхового взноса) считается:

день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (при безналичных расчетах), если договором страхования не предусмотрено иное;

день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика (при наличных расчетах).

8.5. В случае неуплаты очередного страхового взноса в размере и сроки, установленные договором страхования, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре как дата уплаты очередного взноса, до 24 часов 00 минут даты уплаты суммы задолженности.

Договором страхования могут быть предусмотрены и иные последствия просрочки уплаты страховых взносов.

## **9. Изменение степени страхового риска**

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования.

Значительными изменениями признаются любые изменения сведений, указанных в договоре страхования, письменном заявлении о страховании и/или письменном ответе Страхователя, адресованном Страховщику.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, увеличивающие страховой риск, уже отпали.

## **10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая**

10.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан выполнить следующие мероприятия.

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком.

10.1.2. Незамедлительно любым доступным способом уведомить лицо, которому причинен вред, или его представителя о том, что ответственность Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда застрахована, сообщить обязанности Выгодоприобретателя (потерпевшего лица), которые он должен выполнить для получения страхового возмещения, принять разумные и доступные меры к тому, чтобы Выгодоприобретатель в соответствии с настоящими Правилами обратился к Страховщику и предъявил ему требование о возмещении причиненного вреда.

10.1.3. Уведомить Страховщика любым доступным способом о причинении вреда третьим лицам в течение трех рабочих дней, считая со дня его причинения. Если Страхователь сообщил Страховщику сведения устно, то Страхователь обязан подтвердить эти сведения письменно в указанный срок. При этом уведомление (письменное подтверждение) о причинении вреда должно содержать:

- все известные Страхователю сведения о причинах причинения вреда, а также дату, время и место его причинения;
- фамилии, имена, отчества (наименования), номера телефонов Страхователя, Застрахованного лица, а также лиц, которым причинен вред;
- номер договора страхования и дату его заключения.

Страховщик вправе установить в договоре иной порядок уведомления о причинении вреда.

10.1.4. Принять меры к сбору документов и доказательств, свидетельствующих о наличии лиц, на которых может быть полностью или частично возложена ответственность за причинение вреда. Документы и доказательства передать Страховщику.

10.1.5. Предоставить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения.

10.2. Выгодоприобретатель (потерпевшее лицо), намеренный воспользоваться своим правом на получение страхового возмещения у Страховщика, обязан:

10.2.1. Предъявить Страховщику письменное требование о возмещении причиненного вреда.

10.2.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Выгодоприобретатель в частности обязан:

10.2.2.1. Сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков имущества) до окончания их осмотра представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту поврежденного имущества, если это не препятствует выполнению неотложных аварийно-спасательных работ и (или) приказов и распоряжений представителей государственных органов.

10.2.2.2. Обеспечить представителю Страховщика возможность:

осмотреть поврежденное имущество, остатки имущества и/или место, где произошло причинение вреда;

участвовать в расследовании обстоятельств и причин причинения вреда;

участвовать в работах по определению суммы ущерба.

10.2.2.3. Согласовать со Страховщиком выбор независимой экспертной организации, проводящей оценку причиненного вреда, или средние цены ремонтно-восстановительных работ для устранения повреждения имущества.

10.2.2.4. Принять меры, способствующие установлению лиц, на которых возлагается полностью или частично ответственность за причинение вреда, и известить Страховщика о наличии таких лиц.

10.2.3. Предоставить Страховщику по его требованию в зависимости от обстоятельств и характера страхового случая подлинники и/или надлежащим образом заверенные копии документов, основные виды которых перечислены ниже.

10.2.3.1. Документы, подтверждающие факт причинения вреда и размер понесенных убытков, а также содержащие дату, время и место причинения вреда.

К таким документам, в частности, относятся:

заключение о факте, причинах и обстоятельствах причинения вреда, в том числе содержащее дату, время и место причинения вреда;

планы, схемы, эскизы, а при возможности – материалы фото – кино – видеосъемки места происшествия и/или поврежденного имущества;

акты обследования и оценки поврежденного имущества, калькуляции затрат на восстановление, экспертные заключения и т.п.;

медицинское заключение о характере и степени расстройства здоровья физического лица;

медицинское заключение о причинах смерти потерпевшего;

заключение БМСЭ о степени и причинах утраты профессиональной (общей) трудоспособности, а в соответствующих случаях – о нуждаемости потерпевшего в дополнительных видах помощи;

свидетельство органа записи актов гражданского состояния (ЗАГС) о смерти;

справка о составе семьи умершего;

документ, содержащий сведения о лице, обеспечившем погребение умершего, а также о его расходах, понесенных в целях оплаты погребения;

справка о доходах, полученных потерпевшим (умершим) за двенадцать месяцев, предшествующих расстройству его здоровья (смерти);

справка о расходах, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья потерпевшего;

протоколы опросов, объяснения потерпевших, очевидцев и должностных лиц;

постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда.

10.2.3.2. Документы, содержащие сведения о Выгодоприобретателе (потерпевшем), причинителе (причинителях) вреда, а также о размере возмещенного вреда.

10.2.3.3. Документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за убытки.

10.3. Если Выгодоприобретатель (потерпевший) предъявил требование о возмещении вреда Страхователю (Застрахованному лицу), то Страхователь (Застрахованное лицо) обязан дополнительно выполнить следующие мероприятия:

10.3.1. Незамедлительно известить Страховщика о факте предъявления требования о возмещении причиненного вреда (искового заявления в суд) и передать его копию Страховщику.

10.3.2. Не признавать без согласия Страховщика предъявленное требование о возмещении вреда, не принимать на себя каких-либо обязательств по урегулированию предъявленного требования; не возмещать причиненный вред.

10.3.3. Принять меры к тому, чтобы лицо, предъявившее претензию, содержащую требование о возмещении вреда, до ее рассмотрения Страховщиком, не направляло в суд искового заявления.

10.3.4. В случае получения информации о принятии судом к рассмотрению искового заявления, содержащего требование о возмещении вреда, обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне Страхователя (Застрахованного лица), а в случае решения Страховщика представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) в судебном процессе, выдать лицу, указанному Страховщиком, доверенность, оформленную надлежащим образом и предусматривающую весь объем процессуальных прав и обязанностей, принадлежащих Страхователю (Застрахованному лицу).

10.3.5. Принять все меры к выполнению обязанностей, изложенных в п. 10.2.

10.4. В случае получения Страховщиком требования (заявления) о выплате страхового возмещения, он обязан сообщить заявителю перечень необходимых документов, изучить полученные документы, провести при необходимости собственное расследование, исчислить сумму страхового возмещения в соответствии с содержанием раздела 11 настоящих Правил и выплатить страховое возмещение (отказать в выплате страхового возмещения в письменной форме) в течение 15 суток, считая с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страховщиком всей совокупности необходимых документов.

## **11. Порядок исчисления и условия выплаты страхового возмещения**

11.1. Убытки, причиненные страховым случаем, и сумма страхового возмещения исчисляются Страховщиком по каждому виду причиненного вреда в соответствии с содержанием настоящего раздела путем выплаты соответствующей денежной суммы, определенной в соответствии с содержанием настоящего раздела.

11.2. В случае **причинения вреда здоровью физического лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

заработка (дохода), который имело или определенно могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 ГК РФ);

дополнительных расходов, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).

11.3. В случае **причинения вреда жизни физического лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

расходов, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков тела) умершего, в той части, в которой эти расходы не покрываются возмещением государством в порядке, установленном законодательством РФ;

той доли заработка (дохода) умершего, определенного по правилам ст. 1086 ГК РФ, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

11.4. В случае **гибели имущества** сумма ущерба считается равной разнице между рыночной стоимостью имущества, определенной на день, предшествующий дню наступления страхового случая, и стоимостью остатков имущества, пригодных для использования.

11.5. В случае **повреждения имущества** сумма ущерба считается равной сумме затрат, произведенных или которые будут произведены в целях оплаты работ по устранению повреждений имущества, но не более рыночной стоимости имущества, которая определена на день, предшествующий дню наступления страхового случая.

В пп. 11.4 и 11.5 **Рыночная стоимость имущества** означает цену аналогичного имущества, определенную в результате проведения экспертизы, или с использованием сведений, полученных в письменной форме от предприятий - производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций, либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе. При этом должен учитываться фактический износ имущества на день, предшествующий дню наступления страхового случая (повреждения, уничтожения).

11.6. Договором страхования может предусматриваться возмещение следующих убытков:

- упущенной выгоды в случае повреждения или уничтожения имущества потерпевшего лица;
- морального вреда, причиненного потерпевшему лицу;
- судебных расходов, понесенных Выгодоприобретателем, которые в соответствии со вступившим в силу решением суда, взыскиваются со Страхователя (Застрахованного лица) в пользу Выгодоприобретателя, за исключением расходов на адвоката;
- судебных расходов понесенных Страхователем (Застрахованным лицом) и расходов на выяснение причин и обстоятельств причинения вреда. Указанные расходы возмещаются, если они были произведены во исполнение указаний Страховщика или с его согласия, даже если будет доказано, что ответственность за причинение вреда не возлагается на Страхователя (Застрахованное лицо).

11.7. При исчислении убытка, причиненного страховым случаем, суммируются суммы убытков, соответствующих тем видам причиненного вреда, которые предусмотрены формулировкой страхового случая, изложенной в договоре страхования.

11.8. Если Выгодоприобретатель по основаниям иным, чем договор страхования, получил компенсацию за вред, возмещаемый Страховщиком, то сумма убытков, исчисленная в соответствии с содержанием предыдущего пункта, и подлежащая выплате Выгодоприобретателю, уменьшается на полученную им сумму компенсации. Выгодоприобретатель обязан известить Страховщика о получении такой суммы.

11.9. Не подлежат возмещению дополнительные убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь, Застрахованное лицо или Выгодоприобретатель не выполнили (выполнили не надлежащим образом) обязанности, перечисленные в пункте 10.2.2 настоящих Правил.

11.10. Страховое возмещение считается равным:

сумме возмещаемых по договору убытков, если сумма этих убытков не превышает страховую сумму;

страховой сумме, если сумма возмещаемых по договору убытков превышает страховую сумму.

Если по договору страхования установлена франшиза, то при выплате страхового возмещения учитываются положения раздела 7 настоящих Правил страхования.

11.11. Если Страхователем (Застрахованным лицом) заключены несколько договоров страхования за причинение вреда при использовании данного здания или помещения и страховое возмещение, исчисленное по этим договорам страхования, в общей сложности превышает сумму убытков, причиненных страховым случаем, то сумма страхового возмещения, исчисленная по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, сокращается пропорционально отношению страховой суммы по этому договору к общей сумме убытков.

11.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

11.12.1. Страхователь (Застрахованное лицо) не исполнил обязанность, предусмотренную пунктом 9.1 настоящих Правил, или сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, за исключением случая, когда обстоятельства, увеличивающие страховой риск, отпали до момента наступления страхового случая;

11.12.2. Страхователь (Застрахованное лицо) не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязанность, предусмотренную подпунктом 10.1.3 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

11.12.3. Страхователь не уплатил полностью сумму страховых взносов, подлежащую уплате на дату наступления страхового случая.

## **12. Суброгация**

12.1. По договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

12.3. Выгодоприобретатель обязан передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

## **13. Порядок разрешения споров**

Споры, возникающие в процессе исполнения договора, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.