

Утверждено:

Советом директоров ЗСАО "ЛЕКСГАРАНТ"  
Протокол № 2 от 26 января 2005 г.

Председатель Совета директоров



*В.Н. Кривенцов*  
В.Н. Кривенцов

## ПРАВИЛА

### СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ ПРИ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТАХ

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма. Франшиза
6. Страховой тариф. Страховая премия
7. Заключение, исполнение и прекращение договора страхования
8. Права и обязанности сторон договора страхования
9. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая
10. Определение размера убытков и порядок страховой выплаты
11. Случаи отказа в страховой выплате
12. Порядок разрешения споров

#### 1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила составлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и регулируют отношения между Страховщиком и Страхователем по договорам страхования гражданской ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах.

1.2. По договору страхования гражданской ответственности страховая организация (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить вред, причиненный Страхователем вследствие этого события, жизни, здоровью или имуществу других лиц (третьих лиц).

1.3. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для сторон – участников этого договора.

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.**

2.1. По настоящим Правилам субъектами страхования – участниками страховых отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации, являются Страховщик, Страхователь, Застрахованные лица, Выгодоприобретатель.

Сторонами договора страхования гражданской ответственности (договор в пользу третьих лиц) признаются Страховщик, с одной стороны, и Страхователь, с другой.

2.2. Страховщик – закрытое страховое акционерное общество «Лексгарант», имеющее лицензию на осуществление страхования, выданную органом страхового надзора

2.3. Страхователь - юридическое или физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования, либо являющееся страхователем по закону.

2.4. Застрахованное лицо - юридическое или физическое лицо, ответственность которого за причинение вреда Третьим лицам застрахована по договору страхования между Страховщиком и Страхователем.

2.5. Выгодоприобретатель – (Третье лицо) – юридическое лицо, имуществу которого причинен вред, или физическое лицо жизни, здоровью и имуществу которого причинен вред.

## **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.**

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный другим (третьим) лицам при проведении строительно-монтажных и/или пуско-наладочных работ.

3.2. По настоящим Правилам не предоставляется страховая защита противоправных имущественных интересов Страхователя.

3.3. Объект страхования считается застрахованным в помещении, на земельном участке, на местности, в стране, указанных в договоре страхования (территория страхования).

## **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.**

4.1. Страховым риском на случай наступления которого проводится страхование, является вероятный и случайный риск гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда:

- а) жизни и здоровью Третьих лиц;
- б) имуществу Третьих лиц;
- в) жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц.

4.2. Страховым случаем признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный третьим лицам, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

4.3. В соответствии с настоящими Правилами считается, что страховой случай имел место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный Третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также вследствие выхода объекта строительно-монтажных и пуско-наладочных работ из обладания Страхователя в результате противоправных действий третьих лиц.

При этом ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причинением вреда Третьим лицам.

4.4. Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю Третьими лицами претензий, о возмещении вреда, причиненного им на строительной площадке или в непосредственной близости от нее, в результате несчастных

случаев при проведении строительно-монтажных и/или пуско-наладочных работ, повлекшего за собой:

а) увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью);

б) повреждение или уничтожение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

При этом под третьими лицами понимаются любые физические лица, не являющиеся персоналом Страхователя, а также юридические лица соответственно жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред в процессе осуществления Страхователем строительно-монтажных работ и/или пуско-наладочных работ.

4.5. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежат:

а) убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью Третьих лиц, включая:

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

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

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

- расходы на погребение;

б) убытки, в результате уничтожения/повреждения имущества Третьих лиц.

4.6. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, происшедшее событие не может быть признано страховым случаем и по нему не выплачивается страховое возмещение, если оно наступило в результате:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

д) экспериментальных или исследовательских работ;

е) незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

ж) стихийных бедствий при объявлении до момента заключения договора страхования территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия;

з) умышленных действий (бездействия) Страхователя, его работников или его представителей, направленные на наступление страхового события;

и) невыполнения Страхователем, его работниками или представителями правил и мер безопасности при проведении строительно-монтажных и иных работ на застрахованном объекте;

к) несоблюдения Страхователем инструкции по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

л) причинения вреда транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах территории проведения строительно-монтажных и/или пуско-наладочных работ;

м) причинения вреда Третьим лицам в период полного или частичного прекращения работ.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА**

5.1. Лимитом обязательств Страховщика по договору страхования является страховая сумма, устанавливаемая по соглашению сторон договора страхования. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. По соглашению сторон в Договоре может устанавливаться лимит ответственности Страховщика (максимальная страховая выплата) по каждому виду риска (вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц) и по одному страховому случаю. Выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю не могут превышать величину лимита ответственности.

Общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить страховой суммы (лимита ответственности), установленной договором страхования.

5.3. Условиями договора страхования может быть предусмотрена франшиза - определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком. Размер Франшизы устанавливается в абсолютном выражении (в определенной сумме) или в процентном отношении к страховой сумме. Франшиза может быть условной и безусловной.

При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью, если его размер превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях ущерб возмещается за вычетом суммы франшизы.

## **6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При заключении договора страхования для учета степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска.

6.3. В зависимости от условий и срока действия договора страхования страховая премия может уплачиваться Страхователем в следующем порядке:

- при заключении договора страхования на весь срок работ или на определенный календарный срок согласно проектам организации строительства и производства работ продолжительностью свыше одного года страховая премия уплачивается Страхователем ежегодно;

- при заключении договора страхования, предусматривающего выделение отдельных этапов строительно-монтажных работ, страховая премия может уплачиваться Страхователем как по каждому этапу застрахованных работ, так и в целом за все этапы застрахованных работ;

- при заключении договора страхования на календарный срок продолжительностью до одного года страховая премия рассчитывается в следующих размерах: при страховании на срок 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%. В случае заключения договора на срок менее года, страховая премия уплачивается единовременно в сроки, предусмотренные договором.

6.4. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию в 5-ти дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования. Страховая премия уплачивается наличными денежными средствами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате - день поступления страховой премии на банковский расчетный счет Страховщика;
- при наличной оплате - день уплаты премии наличными денежными средствами в кассу Страховщика.

6.5. При неуплате страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования, договор считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, предусмотренный условиями договора страхования, договор расторгается по инициативе Страховщика, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке уплаты очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного взноса.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования может быть заключен по соглашению сторон:

- на весь срок работ согласно проекту организации строительства (ПОС) и проекту производства работ (ППР);
- на отдельные этапы строительно-монтажных работ и/или пуско-наладочных работ;
- на календарный срок.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление и опись предлагаемого на страхование имущества.

В заявлении должны содержаться следующие сведения:

- наименование, адрес, банковские реквизиты Страхователя;
- наличие разрешения на право выполнения строительно-монтажных работ;
- о характере объекта строительства, место и сроки выполнения работ;
- наименование заказчика и подрядчика объекта строительства.

Вместе с заявлением Страхователь должен предъявить Страховщику следующие документы (или их копии) на предлагаемое на страхование имущество:

- договор подряда (контракт) на проведение строительно-монтажных работ;
- технические правила строительства и эксплуатации объекта;
- копию разрешения на право осуществления работ;
- стоимость объекта по проекту.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении страхуемого имущества, направленные на получение более полной информации об объекте страхования и имеющие существенное значение для определения степени риска по договору страхования.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

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

7.5. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах строительной площадки, указанной в договоре страхования (**территория страхования**).

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем передачи Страхователю страхового полиса.

7.7. При страховании на время проведения строительного-монтажных и/или пуско-наладочных работ ответственность по обязательствам Страховщика начинается не ранее начала работ, что подтверждается документами, представленными Страхователем и указанными в договоре страхования, при условии уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, продолжается в течение всего времени строительства, монтажа, холостых и рабочих испытаний оборудования и заканчивается не позднее сдачи объекта в эксплуатацию.

7.8. Если по причинам, не зависящим от Страхователя и лица, в пользу которого заключено страхование, работы будут приостановлены на срок не свыше трех месяцев, страхование будет приостановлено на указанный период и вновь вступит в силу при возобновлении работ с увеличением периода страхования на срок приостановки работ без пересчета уплаченной страховой премии. Во всех остальных случаях указанный в договоре срок страхования может быть продлен только по соглашению между Страховщиком и Страхователем с уплатой дополнительной страховой премии.

Приостановка действия договора страхования производится Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя с указанием причин, срока приостановки работ и приложением соответствующих документов, в частности: обоснования приостановки работ, подписанного заказчиком и подрядчиком с приложением изменений к договору о выполнении работ; заключения экспертов о необходимости приостановки работ; а также иных документов по усмотрению Страховщика.

При возобновлении строительства после более трехмесячного перерыва срок действия договора страхования может быть продлен по дополнительному соглашению сторон после получения Страховщиком следующих документов: заявления о возобновлении страхования; решения заказчика и подрядчика о возобновлении работ, копии лицензии на осуществление строительной деятельности (оригинал предъявляется непосредственно Страховщику), иных документов по усмотрению Страховщика.

7.9. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно, в письменном виде уведомить об этом Страховщика.

7.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в страховом полисе прямо указывается на применение таких Правил.

7.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации, при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договариваться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

7.12. Договор страхования прекращается в случаях:



- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если не была предоставлена отсрочка об уплате;
- г) ликвидации Страхователя, кроме случаев правопреемства;
- д) ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;
- е) по инициативе одной из сторон, при соблюдении требований, установленных законодательством Российской Федерации, с предварительным уведомлением одной из сторон за 10 дней до даты предполагаемого расторжения;
- ж) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

7.14. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

7.15. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

7.16. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения, если договор заключен после наступления страхового случая.

7.17. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, сообщить Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.19. В случае если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Страховщик имеет право:**

- а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования;
- б) проверять состояние объекта страхования;
- в) принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению убытков. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение;

г) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения;

д) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (пожарные, аварийно-технические службы и т.д.), располагающие информацией о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

**8.2. Страховщик обязан:**

а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования;

б) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**8.3. Страхователь имеет право:**

а) требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;

б) на изменение условий договора страхования;

в) досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

г) получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

**8.4. Страхователь обязан:**

а) уплатить страховую премию в сроки и в размере, установленном настоящими Правилами и договором страхования;

б) сообщать Страховщику о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данных объектов страхования;

в) сообщить Страховщику в письменной форме о частичном или полном прекращении строительно-монтажных работ в течение 14-ти суток со дня принятия об этом официального решения;

г) соблюдать условия настоящих Правил.

## **9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

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

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее двух дней с момента когда ему стало известно или должно было стать известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, сообщить об этом Страховщику;

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

б) принять все возможные меры к сокращению размера ущерба, а также по обеспечению права требования, к лицам, ответственным за убыток.

Страхователь может приступить к устранению последствий имевшего место страхового события только после письменного согласования своих действий со Страховщиком или после осмотра места наступления события представителями Страховщика и составления акта о страховом случае.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;



в) предоставлять Страховщику всю информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненных убытков;

г) обеспечить представителю Страховщика доступ к месту наступления события и к документам, относящимся к нему;

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

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

9.2. Страхователь может приступить к устранению последствий наступившего события, признанного страховым случаем, только после осмотра представителем Страховщика поврежденного имущества и места происшествия или после согласования со Страховщиком действий по устранению последствий наступившего события.

9.3. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого были причинены убытки; проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков и страховой выплаты.

9.4. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу наступившего события и размера убытков к заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

- **при нанесении вреда жизни и здоровью Третьих лиц** (увечье, утрата потерпевшим трудоспособности или его смерть) - документы, заключения экспертов - медиков, медицинских экспертных комиссий об установлении степени длительной или постоянной утраты трудоспособности и необходимости в дополнительном лечении и расходов, документов органов социального обеспечения, компетентных органов.

В качестве подтверждения вреда здоровью потерпевших могут также служить постановления органов дознания или предварительного следствия, документы, представленные потерпевшими лицами, свидетельствующие о произведенных ими расходах на лечение и восстановление здоровья;

- **при нанесении ущерба имуществу третьих лиц** (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, включая имущество физических, юридических лиц, животных и т.д.) - документы компетентных органов (правоохранительных, пожарных, аварийно-технических), комиссий государственных органов, производственно-экспертных комиссий и т.д.

## 10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ПОРЯДОК СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

10.1. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик принимает решение о признании события страховым случаем, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

10.2. В соответствии с настоящими Правилами убытками признаются:

**а) при причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**б) при нанесении ущерба имуществу Третьих лиц** - расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества, а именно:

- транспортным средствам, принадлежащим третьим лицам:

- в случае уничтожения транспортного средства - в размере стоимости транспортного средства за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

- в случае повреждения транспортного средства - в размере расчетной стоимости его ремонта, исходя из данных акта осмотра и калькуляции, с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

- зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу, принадлежащему юридическим лицам, включая витрины магазинов и торговых павильонов, рекламные стенды - в зависимости от степени повреждения, исходя из балансовой стоимости имущества;

- зданиям, строениям, иному имуществу, принадлежащему физическим лицам, включая заборы, хозяйственные постройки, витрины магазинов и торговых павильонов:

- если строение (имущество) уничтожено (разрушено), но имеются остатки, годные для использования - в размере разницы между действительной стоимостью строения и суммой стоимости остатков материалов на дату наступления события;

- при повреждении строения (имущества) - стоимость затрат по его восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость строения (имущества).

Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных строений в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая. Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями строений, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового события и их новой стоимости;

- животным, принадлежащим третьим лицам - исходя из экспертной оценки стоимости животного, а также на основании данных специализированных организаций (клубов служебного собаководства, племенных центров, обществ охраны животных), публикуемых в соответствующих изданиях этих организаций (газеты, журналы, бюллетени).

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный вред.

10.3. При недостаточности перечисленных в п.10.2. документов Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов, специализированных и иных организаций и учреждений, располагающих информацией об обстоятельствах наступившего события, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При этом Страховщик несет ответственность за разглашение в любой форме полученных сведений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

10.4. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им материалов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения.

Акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленные убытки наступили не в результате страхового случая. В этом случае

Страховщиком составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

10.5. Расходы Страхователя по расчистке территории после страхового случая, по спасанию имущества и предупреждению его дальнейшего повреждения определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, на основании представленных Страхователем документов, подтверждающих произведенные затраты.

Расходы по очистке, подтвержденные документами Страхователя, Страховщик возмещает в пределах не более двух процентов от страховой суммы;

10.6. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.

При наличии судебного спора между сторонами размер страхового возмещения определяется на основании вступившего в законную силу решения суда.

10.7. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком с учетом обусловленной в договоре страхования франшизы.

10.8. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой убытков и суммой, полученной от третьих лиц.

10.9. Если на момент наступления события, признанного страховым случаем, в отношении объекта страхования действовали также договоры страхования, заключенные с другими страховщиками, то Страховщик несет ответственность пропорционально страховым суммам в соответствии с условиями всех действующих договоров.

10.10. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование) применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков.

10.12. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 5-ти банковских дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

10.13. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком непосредственно потерпевшим Третьим лицам.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

10.14. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Условие договора страхования, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, недействительно.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы, сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. К ним относятся: документы, доказательства, сведения, которые необходимы для предъявления претензий и исков к ответственным за ущерб лицам. Страхователь передает свои права требования в полном объеме, то есть в том, в каком они могли бы быть осуществлены им самим. Страхователь принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении им суброгационных прав, реализуемых Страховщиком таким же образом, как если бы их имел сам Страхователь.

10.15. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

## **11. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

11.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

а) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового события;

б) допустил неосторожность (в виде преступной самонадеянности или преступной небрежности), а также несоблюдение установленных правил (инструкций) по технике безопасности, по эксплуатации строительной техники и оборудования, противопожарной защите и хранению горючих, взрывчатых веществ (материалов).

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя).

в) сообщил заведомо ложные сведения об объекте страхования;

г) получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) воспрепятствовал участию Страховщика или его представителя в выяснении обстоятельств и характера убытков, определению его размера;

е) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

ж) несвоевременно сообщил Страховщику о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

з) не представил документов, необходимых для установления размера убытков;

и) не выполнил своих обязанностей по договору страхования;

к) в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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