



# Правила страхования имущества для коммерсантов № 5.8

В силе с 1 декабря 2023 года

## 1. Определения, используемые в правилах

К используемым в правилах терминам, если они не оговорены в настоящих правилах, применяются определения и пояснения, установленные в Общих правилах Латвийского филиала ADB «Gjensidige».

1.1. **Объект страхования** – указанное в договоре страхования:

1.1.1. **Имущество** – Недвижимое или Движимое имущество, находящееся во владении Застрахованного на основании права собственности или договорных отношений;

1.1.2. **Прерывание предпринимательской деятельности** – Финансовые убытки или Недополученная плата за аренду/наем.

1.2. **Убытки** – выплачиваемая за страховой случай денежная сумма или расходы на услугу в соответствии с условиями договора страхования до применения условий Неполного страхования, отчисления самориска и остаточной стоимости объекта страхования.

1.3. **Метод оценки убытков** – указанный в договоре страхования метод оценки причиненных Объекту страхования «Имущество» убытков, который применяется при расчете страхового возмещения.

1.4. **Стоимость объекта страхования** – стоимость Имущества, рассчитанная на основании указанного в договоре страхования метода оценки убытков.

1.5. **Восстановительная стоимость** – метод оценки убытков для Объекта страхования «Недвижимое имущество», устанавливающий, что убытки – это наименьшие расходы, необходимые для того, чтобы произвести восстановление Объекта страхования до предыдущего состояния, каким оно непосредственно перед наступлением Страхового случая, возмещающая расходы на проектировку и строительство.

1.6. **Фактическая стоимость** – метод оценки убытков для Объекта страхования «Недвижимое имущество», устанавливающий, что убытки – это стоимость восстановления Объекта страхования непосредственно перед наступлением Страхового случая за минусом износа.

1.7. **Замещающая стоимость** – метод оценки убытков для Объекта страхования «Движимое имущество», устанавливающий, что убытки – это наименьшие расходы, необходимые для того, чтобы осуществить:

1.7.1. приобретение объекта, равноценного Объекту страхования (такого же вида и равноценного качества) в случае полной утраты Объекта страхования.

1.7.2. восстановление Объекта страхования до его предыдущего состояния, каким оно было непосредственно перед наступлением Страхового случая в случае повреждения Объекта страхования. При возмещении убытков, причиненных оборудованию (производственное оборудование и механизмы) не старше 10 лет, восстановительные расходы будут рассчитываться без учета износа, а для оборудования старше 10 лет восстановительные расходы будут рассчитываться с учетом износа, и восстановительные расходы будут рассчитываться за вычетом износа.

1.8. **Износ** – уменьшение стоимости Объекта страхования «Имущество» в результате его использования, возраста, снижения возможностей использования или других обстоятельств. Для расчета износа может приниматься во внимание износ, указанный в деле технической инвентаризации или кадастрового измерения Недвижимого имущества, осуществляя его перерасчет на актуальный момент, или же износ, установленный независимым экспертом.

1.9. **Рыночная стоимость** – стоимость Недвижимого имущества на рынке, устанавливаемая сертифицированным оценщиком согласно утвержденным стандартам Латвийской ассоциации оценщиков имущества, для определения рыночной стоимости недвижимого имущества.

1.10. **Полная гибель** – полной гибелью объекта считается случай, когда его убытки превышают 70% (семьдесят процентов) стоимости объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая.

1.11. **Имущество, не используемое постоянно** – Недвижимое имущество (объект страхования), в котором не ведется хозяйственная деятельность или который оставлен без физического надзора лица, или не обеспечивается его непрерывная техническая или физическая охрана на протяжении более 30 дней подряд.

1.12. **Третье лицо** – любое лицо, за исключением Связанных лиц, страхователя и застрахованного.

1.13. **Связанное лицо** – работники застрахованного или страхователя или лица, заключившие с застрахованным или страхователем договор аренды, найма, использования объекта страхования, займа или иной договор, предоставляющий право пользования объектом страхования или его частью, или договор хранения, а также лица, использующие объект страхования с разрешения страхователя или застрахованного.

1.14. **Неполное страхование** – случай, когда страховая сумма меньше стоимости объекта страхования (для Объекта страхования «Имущество») или его суммы (для Объекта страхования «Прерывание предпринимательской деятельности») более чем на 10% (десять процентов).

1.15. **Чрезмерное страхование** – случай, когда страховая сумма превышает стоимость объекта страхования (для Объекта страхования «Имущество») или его сумму (для Объекта страхования «Прерывание предпринимательской деятельности»).

1.16. **Предпринимательская деятельность** – хозяйственная деятельность застрахованного (например, производство, продажа продукта, аренда недвижимости или оказание услуги), указанная в Договоре страхования.

1.17. **Финансовые убытки** – обоснованная и доказуемая недополученная Прибыль Застрахованного до уплаты налогов, которая была бы получена, если бы не наступил страховой случай, и Фиксированные затраты, которые обязан оплачивать Застрахованный после наступления Страхового случая.

1.18. **Прибыль до уплаты налогов** – полученная с Предпринимательской деятельности прибыль Застрахованного до уплаты налогов.

1.19. **Фиксированные затраты** – затраты, которые в установленный интервал деятельности не изменяются при изменении объема Предпринимательской деятельности, и которые Застрахованный обязан покрывать и в том случае, если в результате страхового случая невозможно осуществлять Предпринимательскую деятельность.

1.20. **Переменные затраты** – затраты, которые изменяются при изменении объема Предпринимательской деятельности.

1.21. **Арендная плата** – доходы Застрахованного в соответствии с письменным договором об использовании или аренде недвижимого имущества или его части.

1.22. **Недополученная арендная плата** – обоснованные и доказуемые недополученные доходы Застрахованного с арендной платы после наступления Страхового случая.

1.23. **Дополнительные расходы** – дополнительные расходы с целью скорейшего возобновления Предпринимательской деятельности (например, оплата сверхурочных, расходы на ускоренную доставку грузов, расходы на авиаперевозки, расходы на рекламу, привлечение экспертов), указанные в Договоре страхования.

1.24. **Период возмещения** – установленный в договоре страхования максимальный период времени (в месяцах), за который Страховщик рассчитывает убытки в случае прерывания Предпринимательской деятельности. Период возмещения начинается с момента наступления страхового случая и заканчивается в зависимости от того, что наступает раньше:

- 1.24.1. восстанавливается или заменяется пострадавшее в страховом случае Имущество;
  - 1.24.2. Застрахованный может продолжить осуществление Предпринимательской деятельности;
  - 1.24.3. завершился установленный в Договоре страхования Период возмещения.
  - 1.25. **Убыток по первому риску** - принцип расчета страхового возмещения (убыток первой очереди), в соответствии с которым возмещаются убытки в рамках Страховой суммы, не применяя условия Неполного страхования.
  - 1.26. **Лимит возмещения** - максимальные возмещаемые убытки в течение Периода страхования в случае наступления установленного Страхового риска или для возмещения установленного вида убытков. Лимит возмещения входит в страховую сумму, если в договоре страхования не установлено иначе. В случае установления лимита страхования не применяются условия Неполного страхования.
- ## 2. Объект страхования «Имущество»
- Объект страхования «Имущество» - указанное в договоре страхования недвижимое или движимое имущество.
- ### 2.1. Объект страхования «Недвижимое имущество»:
- Недвижимое имущество может представлять собой:
- 2.1.1. **Здание:**
    - 2.1.1.1. **Конструкции** - стационарно связанные с землей конструктивные элементы здания, которые являются его неотъемлемыми составными частями и которые невозможно изменить или снять с него без повреждения конструкций здания (в том числе: фундамент, перекрытия между этажами, крыша, балконы, лоджии, террасы, сточные трубы, двери и окна, их остекление, внешние жалюзи и маркизы, внешняя отделка, внутренняя отделка, лифты, эскалаторы, лестницы, которые связаны со зданием);
    - 2.1.1.2. **Инженерно-технические коммуникации** - инженерно-технические коммуникации, необходимые для эксплуатации здания (системы водоснабжения и канализации, системы отвода дождевой воды, системы отопления, газоснабжения, вентиляции и кондиционирования воздуха, электросистемы, включая встроенные осветительные приборы), являющиеся неотъемлемой частью этого здания внутри здания, а также снаружи здания до их соединения с магистральными трубопроводами, если они расположены на территории, находящейся во владении застрахованного;
    - 2.1.1.3. **Системы** - пожарные, охранные системы, системы связи, радио, телевизионные антенны и их оборудование, которое является неотъемлемой составной частью данного здания внутри здания, а также снаружи здания до их соединения с поставщиком услуг, если они расположены на территории, находящейся во владении застрахованного;
    - 2.1.1.4. **Благоустройство территории** - находящиеся на застрахованной территории ворота, заграждения, барьеры, навесы и защитные стены, не являющиеся составными частями здания, уличные бассейны, стационарно прикрепленное к земле освещение, флагштоки, покрытия дворов и территорий (в т.ч. тротуары, пешеходные дороги и места стоянок автотранспорта). Лимит возмещения для Благоустройства территории устанавливается в размере 10% (десяти процентов) от страховой суммы здания, но не более 20 000 EUR (двадцати тысяч евро) в течение периода договора страхования;
    - 2.1.1.5. **Вывески** - рекламные или иные информативные вывески, прикрепленные к внешним конструкциям здания, не являющиеся составными частями здания. Лимит страхового возмещения на указанные в данном подпункте объекты страхования устанавливается в размере 10% (десяти процентов) от страховой суммы здания, но не более 20 000 EUR (двадцати тысяч евро) в течение периода договора страхования;
    - 2.1.1.6. **Часть общей собственности** - юридически связанная со зданием часть общей собственности.
  - 2.1.2. **Части здания, находящиеся в общей собственности** - части здания (в соответствии с п. 2.1.1), находящиеся в общей собственности владельцев здания, до их соединения с отдельно выделенным недвижимым имуществом.
  - 2.1.3. **Помещение:**
    - 2.1.3.1. **Конструкции** - конструкции и конструктивные элементы помещения, которые являются неотъемлемой частью этого помещения и которые не могут быть изменены или удалены таким образом, чтобы не повредить конструкции здания - до несущих конструкций здания (включая двери и окна этих помещений, их остекление, наружные жалюзи и маркизы, внутреннюю отделку, лестницы);
    - 2.1.3.2. **Инженерно-технические коммуникации** - инженерно-технические коммуникации, необходимые для эксплуатации помещений (системы водоснабжения и канализации, отопления, газоснабжения, вентиляции и кондиционирования, электрические системы, включая встроенные осветительные приборы), которые встроены и расположены внутри помещений до их соединения с помещений общего пользования, либо расположены снаружи здания, прикреплены к наружным конструкциям здания и функционально связаны с системами, расположенными внутри этих помещений;
    - 2.1.3.3. **Системы** - системы пожаротушения, охраны, связи, радио и телевизионные антенны и их оборудование, встроенное и находящееся внутри помещений до их соединения с помещениями в общей собственности, или находящиеся снаружи здания, прикрепленные к внешним конструкциям здания и функционально связанные с системами, находящимися внутри этих помещений;
    - 2.1.3.4. **Часть общей собственности** - юридически связанная со помещением часть общей собственности.
    - 2.1.3.5. **Благоустройство территории** - находящиеся на застрахованной территории ворота, заграждения, барьеры, навесы и защитные стены, не являющиеся составными частями здания, уличные бассейны, стационарно прикрепленное к земле освещение, флагштоки, покрытия дворов и территорий (в т.ч. тротуары, пешеходные дороги и места стоянок автотранспорта). Лимит возмещения для Благоустройства территории устанавливается в размере 10% (десяти процентов) от страховой суммы здания, но не более 20 000 EUR (двадцати тысяч евро) в течение периода договора страхования;
    - 2.1.3.6. **Вывески** - рекламные или иные информативные вывески, прикрепленные к внешним конструкциям здания, не являющиеся составными частями здания. Лимит страхового возмещения на указанные в данном подпункте объекты страхования устанавливается в размере 10% (десяти процентов) от страховой суммы здания, но не более 20 000 EUR (двадцати тысяч евро) в течение периода договора страхования.
  - 2.1.4. **Вложения в ремонт арендованных помещений** - затраты на произведенный ремонт арендованных помещений, имеющие документальное подтверждение.
- ### 2.2. Объект страхования «Движимое имущество»:
- Движимое имущество может представлять собой:
- 2.2.1. **Устройства и оборудование** - стационарная или переносная мебель (включая полки, переносные стенки) и оборудование, офисная техника, электронное оборудование, технологическое оборудование (включая его фундаменты), их системы и оборудование, предназначенные для использования в производственном процессе;
  - 2.2.2. **Товары** - товары для продажи или товары в производстве (включая сырье и полуфабрикаты) или товары на хранении.
- ## 3. Застрахованные расходы на спасение и хранение
- 3.1. Для Объекта страхования «Имущество» страховое покрытие включает следующие расходы и затраты, связанные со страховым случаем:



- 3.1.1. доказуемые, разумные расходы застрахованного по неотложному устранению повреждений и снижению убытков, а также расходы на меры по спасению;
  - 3.1.2. обоснованно возникшие и необходимые расходы на пожаротушение, направленные на предотвращение гибели застрахованного имущества или снижение убытков, за исключением оплаты труда и подобных платежей;
  - 3.1.3. Расходы Застрахованного на работы по разбору завалов и очистке территории, а также на вывоз и уничтожение поврежденного имущества, демонтаж оборудования, разборку, снос частей зданий или расширение проемов, не превышая лимит возмещения в размере 10% (десяти процентов) от страховой суммы Объекта страхования.
  - 3.1.4. Расходы Застрахованного на хранение или транспортировку Движимого имущества к месту хранения/из места хранения на территории Латвийской Республики, при условии, что недвижимое имущество, в котором оно находилось, после страхового случая не разрешается использовать. Для таких расходов устанавливается лимит возмещения за 200 (двести) календарных дней хранения, но не более 10% (десяти процентов) от страховой суммы поврежденного объекта страхования, не превышая 10 000 EUR (десяти тысяч евро) за период действия договора страхования.
- 4. Не является Объектом страхования «Имущество»**
- 4.1. Если в договоре страхования не указано иное, Объектом страхования «**Недвижимое имущество**» не являются:
    - 4.1.1. здания, строения, не предназначенные для длительной эксплуатации (передвижные вагончики, контейнеры, надувные конструкции, палатки, теплицы и т.д.) или стационарно не связанные с землей;
    - 4.1.2. неоконченные или находящиеся в стадии строительства здания, строения и постройки;
    - 4.1.3. здание, находящееся в пространственно неустойчивом, аварийном состоянии, или здание, которое полностью или частично обрушилось, или износ которого превышает 70%, или которое государственным или муниципальным учреждением было признано экологически неблагоприятным, ветхим, непригодным для использования или представляющим угрозу безопасности, если в Договоре страхования отдельно не указано такое состояние Здания, а также любое находящееся в нем имущество;
    - 4.1.4. здания или помещения, построенные без строительного проекта или построенные не в соответствии с требованиями строительного проекта;
    - 4.1.5. Имущество и находящиеся в нем вещи, не используемые постоянно;
    - 4.1.6. Монументы, памятники культуры или объекты, представляющие культурный или исторический интерес, и тому подобные объекты (включая замки, церкви, усадьбы);
    - 4.1.7. судовые причалы, понтоны, каналы, молы, дамбы, мосты;
    - 4.1.8. дороги, тротуары, стоянки, стадионы, площади, эстакады, тоннели;
    - 4.1.9. леса, посевы, растения, деревья, домашние животные и другие живые организмы;
    - 4.1.10. воздушные линии электропередач.
  - 4.2. Если только это не указано в договоре страхования, Объектом страхования «**Движимое имущество**» не являются:
    - 4.2.1. Движимое имущество, размещенное вне зданий и помещений, если только характер имущества не требует такого размещения;
    - 4.2.2. Движимое имущество, размещенное вне зданий и помещений, если территория, на которой оно находится, не ограждена по периметру и не обеспечена постоянной технической или физической охраной;
    - 4.2.3. ювелирные изделия, медали, монеты, марки и другие коллекции;
    - 4.2.4. образцы, модели, прототипы, изделия, изготовленные на заказ, самодельные устройства или предметы;
    - 4.2.5. картины, скульптуры, выставочные экземпляры, уникальные, антикварные и другие предметы, представляющие художественную ценность;
    - 4.2.6. документы, акты, планы, оригинальные чертежи, модели, архивные запасы, фотографии, диапозитивы, фильмы;
    - 4.2.7. имущество, принадлежащее застрахованному, страхователю, Связанным лицам, Третьим лицам, за исключением имущества, предоставленного в пользование застрахованного на основании договора;
    - 4.2.8. деньги, банковские карты, ценные бумаги (например, закладные, чеки), лотерейные билеты и т.п.;
    - 4.2.9. данные, базы данных, носители информации (например, диски, USB), не являющиеся OEM-версиями компьютерных программ (т.е. не приобретенные вместе с компьютером, например, Microsoft Windows, Microsoft Office);
    - 4.2.10. игровые автоматы, автоматы для размена денег, автоматы для внесения денег и тому подобные устройства денежного оборота;
    - 4.2.11. оружие, включая ядерное, амуниция и взрывчатые вещества;
    - 4.2.12. радиоактивные вещества;
    - 4.2.13. транспортные средства, а также водный, воздушный и железнодорожный транспорт;
    - 4.2.14. мобильная техника (не являющаяся транспортными средствами), используемая в строительстве, сельском хозяйстве, лесоразработке, на складах, в портах, в сфере обслуживания.
- 5. Объект страхования «Прерывание предпринимательской деятельности»**
- Прерывание предпринимательской деятельности может быть застраховано только в том случае, если застраховано имущество. Объектом страхования может быть:
- 5.1. Финансовые убытки;
  - 5.2. Недополученная арендная плата.
- 6. Дополнительные расходы при Прерывании предпринимательской деятельности**
- 6.1. Для Объекта страхования «Прерывание предпринимательской деятельности» страховое покрытие может включать указанные в договоре страхования Дополнительные расходы в пределах установленного лимита возмещения в течение срока действия договора страхования.
- 7. Не является Объектом страхования «Прерывание предпринимательской деятельности»**
- 7.1.1. Если только это не указано в договоре страхования, в случае Прерывания предпринимательской деятельности не возмещаются:
    - 7.1.1.1. убытки, не имеющие непосредственного отношения к Предпринимательской деятельности (например, доходы с процентов, доходы от операций с собственным капиталом, ценными бумагами, недвижимостью и землей);
    - 7.1.1.2. транспортные расходы, связанные с осуществлением Предпринимательской деятельности;
    - 7.1.1.3. расходы, связанные с оборотом (например, авторские вознаграждения, гонорары, возникающие в связи с использованием авторских прав);
    - 7.1.1.4. платежи по страховым премиям, связанным с осуществлением Предпринимательской деятельности (например, страхование грузов, товаров);
    - 7.1.1.5. налоги, связанные с оборотом, включая НДС, акцизный налог, таможенные пошлины, налог на прибыль;
    - 7.1.1.6. любые денежные штрафы, санкции, претензии, возникшие в связи с невыполнением или недостаточным выполнением Застрахованным своих договорных обязательств;
    - 7.1.1.7. расходы на ликвидацию предприятия;
    - 7.1.1.8. другие переменные затраты, связанные с осуществлением Предпринимательской деятельности;
    - 7.1.1.9. убытки, возникающие в результате невыполнения партнерами Застрахованного своих договорных обязательств;
    - 7.1.1.10. убытки, вызванные недостатком или перерывом в поставках электроэнергии, тепла, воды, газа или любого другого источника энергии, если они не вызваны Страховым случаем;
    - 7.1.1.11. расходы, не подтвержденные бухгалтерскими документами;



7.1.1.12. расходы, возникшие в результате ненадлежащего финансового учета, когда это делает невозможным определение размера возмещения Страховщика.

## 8. Застрахованные риски

Страхование действует только в отношении рисков, указанных в договоре страхования. Если риск не указан в договоре страхования, он не застрахован. Перед заключением договора страхования можно выбрать страхование Основных рисков или Всех рисков, с Дополнительными рисками или без них.

### Основные риски:

#### 8.1. Риски, связанные с огнем

8.1.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования в результате следующих внезапных и непредвиденных событий:

8.1.1.1. **Пожар** — непредвиденное и неконтролируемое горение открытым пламенем. Вред, нанесенный объекту страхования сажей, дымом и последствиями тушения огня, если его источником был пожар;

8.1.1.2. **удар молнии** - прямое воздействие молнии на объект страхования, в результате которого у объекта страхования возникло внешнее физическое повреждение;

8.1.1.3. **взрыв** — мгновенное (взрывное) химическое преобразование вещества или смеси, вызывающее повышенное давление (ударную волну). Под взрывом емкости понимается неожиданное разрушительное проявление силы давления, когда стенки емкости разрушены в такой степени, что давление внутри и снаружи емкости выравнивается;

8.1.1.4. **повреждение от воздушного судна** - воздействие пилотируемого или беспилотного воздушного судна, его частей или перевозимого им груза на объект страхования.

8.1.2. В дополнение к Общим исключениям ущерб **не подлежат возмещению убытки:**

8.1.2.1. по причине только перегрева, расплавления или тления, если не наступил Риск, связанный с огнем;

8.1.2.2. в результате взрыва, вызванного огнестрельным оружием, веществами, оборудованием или устройствами, в которых энергия взрыва используется преднамеренно;

8.1.2.3. из-за выравнивания давления внутри (имплозии).

#### 8.2. Природные риски

##### 8.2.1. Буря и град

8.2.1.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования в результате следующих внезапных и непредвиденных событий:

8.2.1.1.1. ветер со скоростью свыше 15 м/сек;

8.2.1.1.2. прямое воздействие осадков в виде ледяных частиц;

8.2.1.1.2. Возмещается также ущерб от Бури и града:

8.2.1.2.1. при падении деревьев, столбов и других предметов на объект страхования;

8.2.1.2.2. проникновение атмосферных осадков через строительные конструкции, поврежденные Бурей и градом;

8.2.1.2.3. если скорость ветра не может быть подтверждена Латвийским центром окружающей среды, геологии и метеорологии, но точно установлено, что в результате этого урагана были повреждены другие здания и сооружения вблизи объекта страхования или если момент его воздействия на объект страхования был зафиксирован в видео- или фотоформате.

8.2.1.3. В дополнение к Общим исключениям не подлежат возмещению убытки, причиненные:

8.2.1.3.1. оборудованию в результате электрического повреждения, вызванного бурей или градом, если только не застрахован риск «Электрические явления»;

8.2.1.3.2. в результате наводнения, вызванного бурей, если только не застрахован риск «Наводнение».

##### 8.2.2. Непрерывный снегопад

8.2.2.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования из-за внезапного и непредвиденного увеличения снежного покрова не менее чем на 200 мм в течение 24 часов, если

повреждения возникли во время снегопада или не позднее чем в течение 48 часов после окончания такого снегопада;

8.2.2.2. **Возмещаются также повреждения**, если количество выпавших осадков не может быть подтверждено Латвийским центром среды, геологии и метеорологии, но точно установлено, что этот продолжительный снегопад нанес ущерб также и другим зданиям и сооружениям, находящимся поблизости от объекта страхования.

8.2.2.3. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**

8.2.2.3.1. Если крыша здания своевременно не очищена от снега;

8.2.2.3.2. Если крыша здания не была очищена до Непрерывного снегопада и в результате повторного снегопада увеличилась толщина и вес снежного покрова.

##### 8.2.3. Наводнение

8.2.3.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования в результате внезапного и непредвиденного наводнения, в том числе по причине бури, разлива естественных или искусственных водоемов.

8.2.3.2. В дополнение к Общим исключениям **убытки не возмещаются**, если такие наводнения носят периодический (сезонный) характер и происходят чаще одного раза в 5 лет на территории, где находится объект страхования.

#### 8.3. Утечка жидкости или пара

8.3.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования в результате внезапной и непредвиденной утечки воды или пара, если:

8.3.1.1. произошел разрыв или порыв внутренних или внешних трубопроводов (ответвлений от здания к магистральному трубопроводу), необходимых для эксплуатации недвижимого имущества;

8.3.1.2. произошел разрыв технологических агрегатов, их систем или оборудования;

8.3.1.3. произошел разрыв или повреждение водопроводных, дождевых, канализационных, сточных и тепловых магистральных трубопроводов.

##### 8.3.2. Также возмещаются повреждения:

8.3.2.1. возникшие в результате реагирования соответствующим образом эксплуатируемых стационарных автоматических систем и оборудования пожаротушения;

8.3.2.2. возникшие в результате блокировки внутренней системы водоснабжения и канализации здания (например, засор и т.д.);

8.3.2.3. возникшие в результате утечки жидкости из помещений третьих лиц;

8.3.2.4. внутренних и внешних трубопроводов, если Объектом страхования является Недвижимое имущество. Лимит страхового возмещения в случае разрыва или прорыва внешних трубопроводов установлен в размере 10 000 EUR (десять тысяч евро) в течение периода действия договора страхования.

8.3.3. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**

8.3.3.1. в результате утечки охлаждающей жидкости;

8.3.3.2. в результате утечек в инженерных коммуникациях;

8.3.3.3. в результате скопления конденсата;

8.3.3.4. при заполнения жидкостью трубопроводов или технологических установок, систем и оборудования;

8.3.3.5. причиненные товарам, если они находились на жесткой подставке высотой не менее 10 см над уровнем пола;

8.3.3.6. в результате мороза, если только не застрахован риск «Авария инженерных коммуникаций в результате мороза».

#### 8.4. Повреждения, причиненные Третьими лицами:

8.4.1. **Страховым случаем** является повреждение или утрата Объекта страхования «Имущество» в результате следующих внезапных и непредвиденных событий, если они произошли по вине Третьих лиц:

- 8.4.1.1. **Кража** - тайное или открытое хищение Объекта страхования:  
8.4.1.1.1. с проникновением в запертые здания или помещения с очевидными признаками взлома;  
8.4.1.1.2. если ключ, пульт дистанционного управления или код безопасности здания или помещения был украден или взломан непосредственно перед Кражей, что подтверждается справкой из полиции;
- 8.4.1.3. Похищение, повреждение или уничтожение инженерных коммуникаций и систем Зданий или Помещений, расположенных снаружи здания;
- 8.4.1.2. **Грабёж** - похищение Объекта страхования, если оно связано с насилием или угрозой насилия;
- 8.4.1.3. **Злонамеренные повреждения** — умышленное уничтожение или повреждение Объекта страхования, не связанное с риском «Кража» и риском «Грабёж». Если злонамеренные повреждения причинены в результате разрисовывания или раскрашивания Объекта страхования, лимит возмещения составляет 3% от страховой суммы Объекта страхования, но не более 5 000 EUR (пять тысяч евро) в течение периода действия договора страхования.
- 8.4.1.4. **Столкновение с транспортным средством** - прямое механическое воздействие на Объект страхования любого вида наземного транспортного средства, передвижной техники (включая погрузочно-разгрузочную технику), железнодорожного транспортного средства (включая погрузочно-разгрузочную технику), водного судна, а также находящегося в связке с ними оборудования или их частей, и перевозимого ими груза.
- 8.4.1.4.1. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**  
8.4.1.4.1.1. если не были приняты меры, препятствующие проникновению третьих лиц на застрахованный объект (не заперты двери, окна и т.п.);  
8.4.1.4.1.2. которые выявлены как потери или недостачи в ходе инвентаризации;  
8.4.1.4.1.3. возникшие в результате мошенничества, присвоения, вымогательства;

#### **Все риски**

- 8.5. Все риски**
- 8.5.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования «Имущество» в результате любого внезапного и непредвиденного события, кроме исключений, установленных в настоящих правилах.
- 8.5.2. **Также возмещаются** повреждения, возникшие в результате Землетрясения и Столкновения с транспортным средством:
- 8.5.2.1. Землетрясение - сотрясение земной коры силой более 4 баллов по шкале Рихтера;
- 8.5.2.2. **Столкновение с транспортным средством** (в т.ч. в результате действия Связанных лиц) - прямое воздействие любого вида наземного транспортного средства, мобильной техники (включая погрузочную или разгрузочную технику), железнодорожного транспорта (включая погрузочную или разгрузочную технику) на Объект страхования в результате действий Третьих лиц, застрахованного, страхователя или Связанных лиц.
- 8.5.3. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**  
8.5.3.1. указанные в качестве невозмещаемых убытков по каждому из Основных рисков;  
8.5.3.2. по Дополнительным рискам, если они не указаны в договоре страхования в качестве застрахованных рисков.

#### **Дополнительные риски**

- 8.6. Электрические явления**
- 8.6.1. **Страховым случаем** является повреждение Объекта страхования в результате внезапных и непредвиденных электрических колебаний, перенапряжения, пониженного напряжения, дефекта заземления, включая косвенный удар молнии, не превышая лимит возмещения 10 000 EUR (десять тысяч евро) в течение периода действия договора страхования.
- 8.6.2. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**  
8.6.2.1. вызванные регулярными или заранее объявленными перерывами в подаче энергии (например, электричества, газа, тепла);  
8.6.2.2. вызванные любого рода ошибками, повреждениями микропроцессорной аппаратуры (компьютеров, технологического оборудования, систем управления и т.п.) и ее программного обеспечения;  
8.6.2.3. если возникли повреждения оборудования электрической защиты или его частей, предназначенных для защиты от электрического перенапряжения, включая устройства защиты от молнии, короткого замыкания или пониженного напряжения, причем повреждение такого оборудования обусловлено его надлежащим и прогнозируемым функционированием.
- 8.7. Отказ инженерных коммуникаций в результате мороза**
- 8.7.1. **Страховым случаем** является повреждение объекта страхования в результате внезапной и неожиданной утечки воды, если внутренние или внешние трубопроводы (ответвления от здания к магистральному трубопроводу), необходимые для эксплуатации недвижимого имущества, прорваны или разорваны из-за мороза. Устанавливается лимит возмещения - один раз за период страхования, но не более 10 000 EUR (десять тысяч евро) в течение периода действия договора.
- 8.7.2. **Также возмещаются повреждения:**  
8.7.2.1. внутренних и внешних трубопроводов, если Объектом страхования является Недвижимое имущество.
- 8.7.3. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**  
8.7.3.1. в результате утечки охлаждающей жидкости;  
8.7.3.2. в результате утечек в инженерных коммуникациях;  
8.7.3.3. в результате скопления конденсата;  
8.7.3.4. при заполнении жидкостью трубопроводов или технологических установок, систем и оборудования;  
8.7.3.5. причиненные товарам, если они находились на жесткой подставке высотой не менее 10 см над уровнем пола;  
8.7.3.6. если застрахованный объект является Имуществом, не находящимся в постоянном пользовании.
- 8.8. Наводнения, вызванные стоком ливневых вод**
- 8.8.1. **Страховым случаем** является повреждение объекта страхования в результате внезапного и непредвиденного воздействия на объект страхования воды (в том числе сточных вод), созданных водой наносов или предметов, переносимых водой, если в результате дождя поверхность почвы не в состоянии поглотить экстремальное количество воды. Устанавливается лимит возмещения - один раз за период страхования, но не более 5 000 EUR (пять тысяч евро) в течение периода действия договора.
- 8.8.2. В дополнение к Общим исключениям **не возмещаются убытки**, если на территории, на которой находится объект страхования, такое наводнение уже происходило в течение последних пяти лет.

## Распределение страхового покрытия по Основным рискам и Всем рискам

Для информации, в таблице показаны риски, которые включены в договор страхования (черным цветом), и риски, которые страхователь может выбрать для включения в договор страхования (зеленым цветом)

|   | Basic risks   |   | All risks   |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Убытки, возникшие в результате внезапных и непредвиденных событий в пределах выбранных рисков, кроме исключений, оговоренных в правилах |   | Убытки, возникающие в результате любого внезапного и непредвиденного события, кроме установленных в правилах исключений |   |
| <b>Риски, связанные с огнем</b>   | ✓   |   | ✓   |   |
| Пожар   | +   |   | +   |   |
| Удар молнии   | +   |   | +   |   |
| Взрыв   | +   |   | +   |   |
| Повреждение от воздушного судна   | +   |   | +   |   |
| <b>Природные риски</b>  | ✓   |   | ✓   |   |
| Буря  | +   | >15 м/с   | +   | без ограничения   |
| Град  | +   |   | +   |   |
| Непрерывный снегопад  | +   | 200 мм/24ч  | +   | без ограничения   |
| Наводнение  | +   | если территорию затапливает не чаще одного раза в 5 лет | +   | если территорию затапливает не чаще одного раза в 5 лет   |
| Землетрясение   | -   |   | ✓   | >4 баллов   |
| <b>Утечка жидкости или пара</b>   | ✓   |   | ✓   |   |
| Из-за разрыва внутреннего и внешнего трубопровода   | +   |   | +   |   |
| Из-за блокировки внутренних систем водопровода и канализации  | +   |   | +   |   |
| Разрыв технологического оборудования  | +   |   | +   |   |
| Утечка из помещений Третьих лиц   | +   |   | +   |   |
| Ремонт внутреннего трубопровода (если объект - «Недвижимое имущество»)  | +   |   | +   |   |
| Ремонт внешнего трубопровода (если объект - «Недвижимое имущество»)   | +   | 10 000 EUR  | +   | нет ограничения лимита возмещения   |
| из-за реагирования автоматических систем пожаротушения  | +   |   | +   |   |
| <b>Повреждения, причиненные Третьими лицами</b>   | ✓   |   | ✓   |   |
| Кража   | +   |   | +   |   |
| Грабеж  | +   |   | +   |   |
| Злонамеренные повреждения   | +   |   | +   |   |
| Столкновение с транспортным средством (прямое воздействие транспортного средства, мобильной техники, железнодорожного транспорта) | +   | Повреждения, причиненные Третьими лицами                | +   | Повреждения, причиненные Третьими лицами непреднамеренный ущерб, причиненный застрахованным, страхователем, Связанными лицами |
| <b>Другие повреждения</b>   |   |   |   |   |
| Ущерб, причиненный застрахованным лицом, страхователем, Связанными лицами (за исключением злого умысла или грубой небрежности)    | +   | Если только наступил застрахованный риск                | +   |   |
| Повреждения, причиненные арендаторами (за исключением злого умысла или грубой небрежности)  | +   | Если только наступил застрахованный риск                | +   |   |
| <b>Дополнительные риски</b> – если указано в договоре страхования   |   |   |   |   |
| Электрические явления   | ✓   | 10 000 EUR  | ✓   | 10 000 EUR  |
| Отказ инженерных коммуникаций в результате мороза   | ✓   | 10 000 EUR  | ✓   | 10 000 EUR  |
| <b>Наводнения, вызванные стоком ливневых вод</b>  | ✓   | 5 000 EUR   | ✓   | 5 000 EUR   |

## 8.9 Дополнительные возмещаемые убытки за Недвижимое и Движимое имущество

Страхование дополнительно возмещаемых убытков действует в дополнение к **Основным рискам и Всем рискам**. Страховщик не возмещает убытки, указанные в разделе **«Общие исключения»**, если иное не указано в договоре страхования.

8.9.1. **Личные вещи сотрудников.** В рамках страховой суммы возмещаются убытки, возникшие, если при наступлении Страхового случая одновременно с повреждением Объекта страхования нанесен ущерб находящимся в застрахованном Недвижимом имуществе личным вещам работников Застрахованного или Связанных лиц. В отношении этих убытков устанавливается лимит возмещения в размере 7 000 EUR (семь тысяч евро) во время периода договора страхования, но не более чем 700 EUR (семьсот евро) для одной персоны.

8.9.1.1. При расчете убытка за повреждение мобильных телефонов или смартфонов не учитывается износ, если с года выпуска телефона прошло менее 2 лет.

8.9.1.2. В дополнение к Общим исключениям **не подлежат возмещению убытки:**

8.9.1.2.1. если повреждения нанесены моторизованным транспортным средствам, принадлежащим сотрудникам Застрахованного или Связанным лицам;

8.9.1.2.2. возникшие в результате Кражи или Ограбления, если помимо личных вещей работников Застрахованного или Связанных лиц не был украден или похищен также и Объект страхования.

8.9.2. **Малоценный инвентарь** - в рамках Страховой суммы возмещаются убытки, возникшие в случае, если при наступлении Страхового случая одновременно с повреждениями, нанесенными Объекту страхования, нанесены повреждения также и малоценному инвентарю, не включенному в основные средства или запасы. Убытки возмещаются, если Объектом страхования является Оборудование, а поврежденный малоценный инвентарь находится по адресу Объекта страхования (здания/помещения), указанному в договоре страхования. В отношении этих убытков устанавливается лимит возмещения в размере 7 000 EUR (семь тысяч евро) в течение срока действия договора страхования. Страховое возмещение выплачивается только в том случае, если Застрахованный или Выгодоприобретатель может документально подтвердить свое право собственности на малоценный инвентарь, поврежденный в результате Страхового случая. Если Выгодоприобретателем является лизинговая компания, кредитное учреждение или иное лицо, оказывающее финансовые услуги, то Выгодоприобретателю выплачивается Страховое возмещение, не превышая сумму невыполненных финансовых обязательств.

8.9.3. **Портативная офисная техника** - в пределах Страховой суммы возмещаются убытки, причиненные Движимому имуществу - портативной офисной технике - во время использования портативной офисной техники Застрахованным или его работниками за пределами указанного в Договоре страхования адреса Объекта страхования (застрахованного здания/помещения) в Латвии, Эстонии или Литве. Убытки возмещаются, если Объектом страхования является Оборудование. В отношении этих убытков устанавливается лимит возмещения в размере 7 000 EUR (семь тысяч евро) во время периода договора страхования, но не более чем 3 000 EUR (три тысячи евро) за один страховой случай.

## 9. Общие исключения

9.1. Следующие события не считаются страховым случаем, и Страховщик не возмещает ущерб или убытки, вызванные ими, если иное не оговорено в договоре страхования:

9.1.1. подвергая объект страхования обработке или иным процессам, в которых используется огонь или тепло (например, сварка, пайка и т.п.);

9.1.2. в результате взрывов, в том числе санкционированных государственными и муниципальными учреждениями;

9.1.3. при проникновении осадков через конструкции или проемы зданий и помещений, если они не вызваны застрахованными рисками;

9.1.4. в результате изменений или колебаний уровня воды колодцев, скважин, грунтовых и других подземных вод, включая подземные источники, если это не вызвано застрахованными рисками;

9.1.5. если осушительная система (включая дренажи для сбора осадков, ливневки или канализационные системы) не способна отвести осадки из-за ее неправильного проектирования или содержания;

9.1.6. в результате наступления риска «Наводнение» или «Землетрясение», если наступление этого риска не подтверждает информация из Латвийского центра среды, геологии и метеорологии;

9.1.7. по причине оползней, обвалов, обрушений, карстовых провалов, если только они не вызваны застрахованными рисками;

9.1.8. из-за программных ошибок в оборудовании или системе любого типа (например, в компьютерах, технологическом оборудовании, системах управления и т.д.);

9.1.9. в результате электрических повреждений, если только не застрахован риск «Электрические явления»;

9.1.10. в результате повреждений или поломки внутренних механизмов;

9.1.11. в результате преступного деяния или административного правонарушения, совершенного застрахованным, страхователем или Связанными лицами;

9.1.12. вследствие злого умысла или грубой небрежности застрахованного, страхователя или Связанных лиц;

9.1.13. при несоблюдении или нарушении застрахованным или страхователем, либо Связанными лицами нормативных актов, строительных нормативов, правил технической эксплуатации и пожарной безопасности, административных решений;

9.1.14. из-за некачественно выполненной работы, некачественно выполненных услуг или использования ненадлежащих строительных материалов застрахованным, страхователем или нанятыми ими лицами, а также по причине ошибки проектирования;

9.1.15. возникшие в процессе строительства Недвижимого имущества с нарушением нормативных актов, строительных нормативов, правил технической эксплуатации, пожарной безопасности или административных решений, если строительство осуществлялось застрахованным или страхователем или по заказу застрахованного или страхователя, или Недвижимое имущество приобретено и застрахованный или страхователь знал или должен был знать об этом нарушении;

9.1.16. в результате строительства, реновации или реконструкции Объекта страхования «Недвижимое имущество» (только в отношении работ, требующих разрешения на строительство или аналогичного по значению разрешения, выданного компетентными органами) или в результате ремонта или проведения работ по обслуживанию Движимого имущества;

9.1.17. в результате монтажа, демонтажа, тестирования объекта страхования;

9.1.18. из-за износа, коррозии, старения, усталости материала или других подобных процессов;

9.1.19. длительное воздействие на объект страхования;

9.1.20. по причине воздействия сухой или сырой гнили, плесени, грибка или бактерий, насекомых, червей, грызунов или других животных;

9.1.21. в связи с неисполнением или задержкой исполнения гражданской ответственности, обязательств по договору, в связи со штрафными санкциями и другими косвенными убытками;

9.1.22. финансовые убытки застрахованного, если не застраховано Прерывание предпринимательской деятельности;

9.1.23. из-за ядерного взрыва, радиационного или радиоактивного заражения или отравления, а также ввиду загрязнения окружающей среды,

9.1.24. по причине воздействия асбеста, асбестосодержащих материалов, асбестовой пыли.

## 10. Страховая сумма

### 10.1. Страховая сумма - Имущество

- 10.1.1. Страхователь несет ответственность за соответствие страховой суммы, указанной в договоре страхования, стоимости объекта страхования, которая устанавливается, учитывая указанный в договоре страхования метод оценки убытков.
- 10.1.2. Объект страхования может быть застрахован по принципу Страхования убытка от первого риска, указывая это в Договоре страхования.
- 10.1.3. Если в течение Периода страхования приобретает дополнительное Движимое или Недвижимое имущество, являющееся составной частью Объекта страхования или соответствующее по своему использованию Объекту страхования и виду предпринимательской деятельности Застрахованного, указанному в Договоре страхования, такое Имущество включается в страховое покрытие, и страховщик при наступлении Страхового случая не применяет положения Неполного страхования или Чрезмерного страхования, если общая стоимость приобретенного дополнительного имущества по отношению к Страховой сумме соответствующего Объекта страхования не превышает 10%, но не более 50 000 EUR, кроме случаев, когда в Договоре страхования указано иначе. Данное положение не применяется, если в отношении одного и того же Объекта страхования последовательно заключается новый Договор страхования. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой убыток, связанный с приобретенным дополнительным Имуществом, из страхового возмещения будет вычтена сумма, рассчитанная как страховая премия за это дополнительное Имущество за период с момента приобретения/регистрации права собственности до окончания Периода страхования.

### 10.2. Страховая сумма - Прерывание предпринимательской деятельности

- 10.2.1. Страхователь несет ответственность за страховую сумму, указанную в договоре страхования, и ее соответствие финансовым данными Застрахованного.
- 10.2.2. Страховая сумма на Финансовые убытки устанавливается как общая сумма Фиксированных затрат, Нетто прибыли до уплаты налогов и Дополнительных расходов (если они застрахованы).
- 10.2.3. Страховая сумма на Недополненную арендную плату должна соответствовать доходам согласно действующим договорам аренды.
- 10.2.4. Если страховая сумма непосредственно перед наступлением страхового случая меньше или больше указанной в договоре страхования страховой суммы, то применяются условия Неполного страхования или Чрезмерного страхования.

## 11. Изменения застрахованного риска

- 11.1. Застрахованный или страхователь в течение срока действия договора обязан незамедлительно в письменном виде сообщать страховщику об изменениях информации об объекте страхования и всех известных ему обстоятельствах, которые могут значительно увеличить возможность наступления застрахованного риска или размер возможных убытков, в том числе, но не ограничиваясь нижеприведенным списком, о следующем:
  - 11.1.1. изменения охранных систем и мер охраны Имущества (в особенности, если охрана не будет обеспечиваться) или систем пожарной безопасности;
  - 11.1.2. любые изменения в использовании Имущества или изменения его свойств до наступления таких изменений, временная приостановка или прекращение использования, прерывание осуществления предпринимательской деятельности в Имуществе, в том числе, если оно становится Имуществом, не используемым постоянно;
  - 11.1.3. осуществление строительных работ, если для таких работ требуется разрешение на строительство или по значению приравниваемое разрешение компетентных учреждений;

- 11.1.4. сдача Имущества в аренду, наем, закладывание, иное обременение вещным или обязательственным правом или долгами;
- 11.1.5. утрата владения Имуществом, наложение запретов на отчуждение и иных запретов, ограничений, закладывание;
- 11.1.6. начатый процесс правовой защиты или неплатежеспособности.
- 11.2. Если застрахованный или страхователь сомневается в том, могут ли ожидаемые изменения существенно повысить вероятность наступления застрахованного риска или объем возможных убытков, просим связаться со страховщиком.

## 12. Обязанности застрахованного после наступления страхового случая

### 12.1. Заявление об убытках

- 12.1.1. Застрахованный обязан незамедлительно сообщать:
  - 12.1.1.1. в случае пожара или взрыва — в Государственную пожарно-спасательную службу;
  - 12.1.1.2. в случае аварии инженерных коммуникаций — в соответствующую аварийную службу и содержателю (владельцу) здания или в полицию самоуправления;
  - 12.1.1.3. в случае противоправных действий третьих лиц — в государственную полицию;
  - 12.1.1.4. в случае столкновения с транспортным средством - в государственную полицию.
- 12.1.2. Застрахованный незамедлительно, как только возможно, обязан сообщить о произошедшем страховом случае страховщику и принять все возможные и разумные меры для того, чтобы снизить размер убытков, и соблюдать указания страховщика, если такие предоставлены. Кроме того, страхователь должен направить страховщику письменное заявление на страховое возмещение (например, заполнив форму заявления на сайте страховщика) и согласовать со страховщиком время осмотра места страхового случая не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда ему стало известно о событии.
- 12.1.3. В случае прерывания предпринимательской деятельности страхователь обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи заявления о страховом случае представить страховщику письменный план восстановления поврежденного Имущества с указанием действий и сроков, в течение которых планируется возобновить Предпринимательскую деятельность или уменьшить размер убытков.

### 12.2. Доказательство убытка

- 12.2.1. После подачи заявления застрахованный должен обеспечить представителю страховщика возможность осмотреть место происшествия и поврежденное Имущество.
- 12.2.2. После осмотра места происшествия и поврежденного Имущества представитель страховщика заполняет протокол осмотра о констатированных повреждениях, а также дает указания, выполнение которых является обязательным для застрахованного. Без письменного согласия страховщика не разрешается устранять повреждения или восстанавливать застрахованное Имущество, перемещать или убирать его части.
- 12.2.3. Если страховщик не проводит осмотр в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи заявления и не указал другую дату проведения осмотра, застрахованный имеет право, по письменному согласованию со страховщиком, начать ремонтно-восстановительные работы.
- 12.2.4. Доказательством наступления риска «Стихийное бедствие» (за исключением Града) или «Землетрясение» считаются измерения с ближайшей к Имуществу станции Латвийского центра среды, геологии и метеорологии, за исключением случаев, когда Латвийский центр среды, геологии и метеорологии не имел возможности зафиксировать измерения на ближайшей станции или вообще.

- 12.2.5. По требованию страховщика должен быть подан список поврежденного, украденного или уничтоженного Движимого имущества. В списке необходимо указать год приобретения Движимого имущества, его стоимость, характеристику (название) и состояние, в котором оно было непосредственно перед страховым случаем. Страховщик вправе потребовать документы, удостоверяющие приобретение движимого имущества.
- 12.2.6. В случае прерывания предпринимательской деятельности застрахованный обязан предоставить подтверждающие убытки финансовые и бухгалтерские документы, подготовленные в соответствии с требованиями ведения финансового и бухгалтерского учета, установленными нормативными актами, в том числе:
- 12.2.6.1. в случае страхования Финансовых убытков - документы за текущий период и 2 (два) предыдущих года;
- 12.2.6.2. в случае Недополученного дохода от аренды - копии действующих договоров аренды и подтверждение платежей, произведенных арендаторами.

### 13. Расчет страхового возмещения

#### 13.1. Общие условия расчета возмещения

- 13.1.1. Страховщик возмещает убытки и иные возмещаемые расходы, возникшие в результате Страхового случая, в объеме, указанном в договоре страхования.
- 13.1.2. Перед расчетом страхового возмещения страховщик на основании метода оценки убытков, указанного в договоре страхования (для Объекта страхования «Имущество») или финансовых данных застрахованного (для Объекта страхования «Прерывание предпринимательской деятельности»), определяет, применимо ли Неполное страхование или Чрезмерное страхование.
- 13.1.3. В случае Неполного страхования убытки уменьшаются в соответствии с пропорцией, рассчитанной путем деления страховой суммы, указанной в договоре страхования, на стоимость объекта страхования (для Объекта страхования «Имущество») или финансовые данные застрахованного (для Объекта страхования «Прерывание предпринимательской деятельности»), если только страховая сумма Объекта страхования не указана в договоре страхования как Лимит возмещения или Лимит убытков по первому риску.
- 13.1.4. В случае Чрезмерного страхования убытки рассчитываются на основании метода оценки возмещаемых убытков, указанного в договоре страхования, не превышая стоимость конкретного объекта страхования (для Объекта страхования «Имущество») или финансовых данных застрахованного (для Объекта страхования «Прерывание предпринимательской деятельности»).
- 13.1.5. Страховая сумма, независимо от года постройки Объекта страхования, определяется, а убыток рассчитывается исходя из того, что восстановление Объекта страхования будет производиться с использованием современных материалов и методов, а работы будут выполняться сертифицированным в Латвийской Республике специалистом или коммерсантом или Застрахованным на коммерческой основе.
- 13.1.6. Если ремонт, восстановление или замена Объекта страхования на равноценный объект невозможны или не производятся, или если вид Страхового возмещения установлен в форме выплаты денежной суммы, то убытки (независимо от того, застрахован ли Объект страхования (Движимое или Недвижимое имущество) по Восстановительной или Замещающей стоимости, Фактической стоимости) рассчитывается по меньшей из следующих сумм: Фактическая стоимость непосредственно перед наступлением Страхового случая или Рыночная стоимость непосредственно перед наступлением Страхового случая.
- 13.1.7. В случае невозможности восстановления поврежденного Имущества или его части до прежнего состояния с использованием идентичных материалов или методов, расчет страхового возмещения производится с использованием равноценных современных материалов или методов.

Возмещаемые убытки определяются в размере ущерба, нанесенного Имуществу или его части, фактически возникшего в рамках Страхового случая. В случае если убытки рассчитываются с применением Фактической стоимости или если возраст Движимого имущества «Оборудование» превышает 10 лет, расчет убытка может быть уменьшен на величину Износа Имущества или его части.

- 13.2. Страховое возмещение по одному или нескольким страховым случаям вместе не может превышать Страховую сумму, указанную в Договоре страхования.
- 13.2.1. Из рассчитанной суммы убытка вычитается:
- 13.2.1.1. сумма налога на добавленную стоимость (НДС), которую получатель страхового возмещения имеет право вычесть из суммы налога в качестве предналога, подлежащего уплате в государственный бюджет, если иное не оговорено в договоре страхования.
- 13.2.1.2. Стоимость полезных остатков Имущества в случае полной гибели. Если по требованию страховщика и с согласия застрахованного полезные остатки переходят в собственность страховщика, то стоимость полезных остатков от суммы убытков не отнимается.
- 13.2.1.3. самориск по каждому страховому случаю, указанный в договоре страхования. Если Страховой случай наступил в результате дорожно-транспортного происшествия на территории Латвийской Республики и был вызван установленным транспортным средством, ущерб от которого возмещается в рамках обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, и Застрахованный представил Страховщику справку Государственной полиции или заполненное согласованное извещение, Страховщик не вычитает самориск из суммы Страхового возмещения.

#### 13.3. Возмещение за Недвижимое имущество

- 13.3.1. Возмещение за Недвижимое имущество рассчитывается с учетом указанного в договоре страхования Метода оценки убытков, который определяется как Восстановительная стоимость или Фактическая стоимость.
- 13.3.2. Не смотря на установленный в договоре страхования Метод оценки убытков, если износ Недвижимого имущества непосредственно перед наступлением страхового случая составляет более 50% (пятидесяти процентов), убытки оцениваются, применяя метод оценки убытков «Фактическая стоимость».
- 13.3.3. Убытки при повреждении или гибели Части общей собственности Помещения рассчитываются пропорционально принадлежащей застрахованному части общей собственности в соответствии с представленными документами, доказывающими размер убытков.

#### 13.4. Возмещение за Движимое имущество

- 13.4.1. Возмещение за Движимое имущество рассчитывается в соответствии с предусмотренным договором страхования Методом оценки убытков «Восстановительная стоимость».
- 13.4.2. Убытки за Движимое имущество «Товары в производстве» рассчитываются на основании прямых расходов на производство и материалы, прямых расходов на работу и административных расходов. данные расходы не должны превышать сумму, на которую готовая продукция могла бы быть продана за соответствующий период времени.
- 13.4.3. Убытки арендованного или принятого Движимого имущества (на ремонт, хранение и т.п.) рассчитываются в соответствии с его стоимостью, указанной в договоре аренды или акте-приема-передачи вещи или же в документах бухгалтерского учета, однако, она не может быть больше ее замещающей стоимости. В случае повреждения части Движимого имущества (из комплекта, коллекции или пары) возмещению подлежат только расходы поврежденного предмета, а также не возмещается снижение стоимости такого объекта.

### 13.5. Возмещение в случае Прерывания предпринимательской деятельности

- 13.5.1. Возмещение в случае Прерывания предпринимательской деятельности рассчитывается на основании данных финансового и бухгалтерского учета и с учетом экономических условий рынка в соответствующей сфере Предпринимательской деятельности.
- 13.5.2. Если застрахованный не восстанавливает застрахованный объект или не возобновляет застрахованную Предпринимательскую деятельность по независящим от застрахованного обстоятельствам, размер возмещения рассчитывается за период времени, который был бы объективно необходим для восстановления застрахованной Предпринимательской деятельности.
- 13.5.3. Если застрахованный не восстанавливает застрахованный объект или не возобновляет застрахованную Предпринимательскую деятельность, и это не произошло по независящим от застрахованного обстоятельствам, страховое возмещение не выплачивается.
- 13.5.4. Если восстановление застрахованного объекта начато, но прервано по объективным причинам, то страховое возмещение рассчитывается за период до фактического ремонта или замены объекта.

### 14. Причины уменьшения страхового возмещения или отказа в его выплате

- 14.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если застрахованный:
  - 14.1.1. не выполнил какое-либо из обязательств, изложенных в пунктах 12.1.1 и 12.1.2 (Заявление об убытках), 12.2.1 и 12.2.2 (Доказательство убытков);
  - 14.1.2. со злым умыслом или по грубой невнимательности не выполнил какое-либо из обязательств, установленных настоящими правилами, за исключением обязательств, установленных в пункте 14.1.1;
  - 14.1.3. не предъявляет останки поврежденного Имуущества, за исключением случаев, когда они полностью уничтожены;
  - 14.1.4. не представил в полицию конкретный список украденного или похищенного движимого имущества, или полиция не подтверждает кражу или хищение отдельных вещей;
  - 14.1.5. после наступления убытка предоставляет недостоверную информацию или отказывается от предоставления запрашиваемой страховщиком информации.
- 14.2. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если упомянутые в пункте 12.1.1 учреждения не подтверждают факта наступления соответствующих рисков.
- 14.3. Страховщик может уменьшить страховое возмещение до 50%, если застрахованный по легкой невнимательности не выполнил какое-либо из установленных настоящими правилами обязательств, за исключением обязательств, упомянутых в пункте 14.1.1.
- 14.4. Страховщик имеет право уменьшить размер страхового возмещения или отказать в выплате страхового возмещения, если застрахованный или страхователь не предоставили информацию об изменениях застрахованного риска, указанных в пункте 11 правил, в течение срока действия договора страхования, и это имело причинно-следственную связь со страховым случаем.

### 15. Выплата страхового возмещения или возмещение расходов

- 15.1. Если ремонт или восстановление застрахованного Имуущества технически возможны и экономически целесообразны и не наступила Полная гибель объекта страхования, то производится ремонт или восстановление.
- 15.2. Застрахованный может выбрать следующую форму возмещения: ремонт, замена (только для Движимого имущества) или выплата возмещения в денежной форме (перечисление). Если выбранный вид возмещения не может быть применен в конкретном случае, то застрахованному выплачивается возмещение (перечислением).

- 15.3. В случае ремонта или замены страховое возмещение выплачивается Застрахованному в соответствии со счетом или сметой поставщика услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость (НДС), подлежащего возврату от государства.
- 15.4. Страховое возмещение в денежной форме выплачивается за вычетом налогов, а также накладных расходов и прибыли, отраженной в смете или отчете о прибыли и убытках.
- 15.5. В отношении Имуущества, после расчета суммы страхового возмещения застрахованный вправе выбрать:
  - 15.5.1. прямую оплату расходов согласованному со страховщиком подрядчику или поставщику услуг, не превышая рассчитанную сумму страхового возмещения. В таком случае перед оплатой возмещаемых убытков застрахованный обязан уплатить соответствующему поставщику услуг указанный в договоре страхования самориск; или
  - 15.5.2. выплату страхового возмещения застрахованному деньгами (перечисление). В таком случае:
    - 15.5.2.1. если констатирована Полная гибель Имуущества, размер страхового возмещения рассчитывается путем определения разницы между рыночной стоимостью до и после происшествия, но не превышая стоимость объекта страхования в соответствии с методом оценки убытков (восстановительная или фактическая стоимость), указанным в договоре страхования.
    - 15.5.2.2. если не констатирована Полная гибель Имуущества, размер страхового возмещения не включает налоги, накладные расходы и прибыль.
- 15.6. В случаях, установленных в п.15.5.2, застрахованный вправе в течение 2 (двух) лет со дня, когда страховщик принял решение о выплате страхового возмещения, потребовать перерасчета страхового возмещения в соответствии с установленным в договоре страхования методом оценки убытков, если он подал страховщику документы, подтверждающие восстановление недвижимого имущества и покрытие расходов на восстановление.
- 15.7. Если после получения страхового возмещения застрахованный получает возврат украденного или утраченного Объекта страхования, застрахованный обязан проинформировать об этом страховщика и вернуть страховщику выплаченное за него страховое возмещение.

### 16. Страховая сумма после выплаты возмещения

- 16.1. Если выплаченное страховое возмещение за застрахованное Имуещение не превышает 10% от страховой суммы конкретного Объекта страхования, размер начальной страховой суммы на застрахованное Имуещение не уменьшается.
- 16.2. Если выплаченное в течение периода страхования страховое возмещение за застрахованное Имуещение превышает 10% от указанной в договоре страхования страховой суммы конкретного объекта страхования, страхование в отношении застрахованного Имуущества остается в силе в размере разницы между установленной в договоре страховой суммы на конкретный объект страхования и выплаченным страховым возмещением.
- 16.3. Если страховое возмещение за какой-либо объект страхования выплачено в полном размере страховой суммы конкретного объекта страхования, то в отношении данного объекта страхования действие договора прекращается.
- 16.4. В случае выплаты страхового возмещения Страховщик имеет право прекратить действие договора страхования.
- 16.5. Если после выплаты страхового возмещения Договор страхования прекращается или теряет силу в части, относящейся к Имууществу, то одновременно теряет силу и часть, относящаяся к Прерыванию предпринимательской деятельности.