

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО ИМУЩЕСТВА № 01.05

	СОДЕРЖАНИЕ
I	ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ И ИХ ОБЪЯСНЕНИЕ
II	ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ
III	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
IV	ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
V	СТОИМОСТЬ ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВАЯ СУММА
VI	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО, СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА
VII	ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
VIII	ДЕЙСТВИЯ ПОСЛЕ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
IX	ИСКЛЮЧЕНИЯ
X	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
XI	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНЯЕМЫЙ ЗАКОН

I ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ И ИХ ОБЪЯСНЕНИЕ

- 1. Страховщик** – страховое акционерное общество „Baltijas Apdrošināšanas Nams”.
- 2. Страховый интерес** – интерес не понести убытки при наступлении Застрахованного риска.
- 3. Страхователь** – лицо, которое заключает Договор страхования в свою пользу или в пользу другого лица.
- 4. Застрахованный** – лицо, у которого имеется Страховый интерес и в пользу которого заключен Договор страхования.
- 5. Договор страхования** (далее в тексте – Договор) – письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, согласно которому Страхователь обязуется уплатить Страховую премию в виде, в сроки и в объеме, установленном в Договоре, а также выполнить другие обязательства, установленные Договором, а Страховщик берет на себя обязательства, при наступлении Страхового случая, выплатить Страховое возмещение в соответствии с Договором страхования.
- 6. Страховой полис** – письменный или электронный документ, который подтверждает заключение Договора и включает информацию, предоставленную Страхователем, Правила Договора, а также все приложения, изменения и дополнения Договора, о которых Страховщик и Страхователь договорились перед заключением Договора и/или во время его действия. Отсутствие подписей Страховщика и Страхователя на Страховом полисе не влияет на нахождение Договора в силе.
- 7. Застрахованный риск** – указанное в Страховом полисе и не зависящее от воли Застрахованного внезапное, непредвиденное событие, наступление которого возможно во время действия Договора и в результате которого погибает или повреждается Объект страхования.
- 8. Страховой случай** – причинно-следственно связанное со Страховым риском внезапное, непредвиденное событие, которое произошло в указанном в Страховом полисе Месте страхования, во время Страхового периода, и при наступлении которого предусмотрена выплата Страхового возмещения в соответствии с Договором страхования.
- 9. Место страхования** – здания, строения, помещения или территория, где находится Объект страхования, указанные в Страховом полисе с конкретным адресом (кадастровым номером). Договор действует только в Месте страхования, указанном в Страховом полисе, если только в Страховом полисе не установлено иначе.
- 10. Объект страхования** – указанное в Договоре недвижимое и движимое имущество, находящееся в законном владении Застрахованного и используемое в коммерческой деятельности (за исключением нематериальных вещей). В рамках Договора застрахованное движимое имущество именуется также коммерческим имуществом. Если Застрахованное недвижимое имущество используется в хозяйственных целях менее 230 календарных дней в год, то такой Объект страхования в рамках Договора считается и именуется объектом, в котором не живут постоянно.
- 11. Страховая сумма** – выбранная Страхователем, установленная в Договоре определенная денежная сумма, на которую застрахован Объект страхования. Это максимальная сумма, которая может быть выплачена за Страховые случаи, наступившие во время действия Договора страхования. Страховая сумма указывается в Страховом полисе и не может быть больше стоимости Объекта страхования. Страхователь несет полную ответственность за определение размера Страховой суммы и ее соответствие стоимости Объекта страхования.
- 12. Стоимость Объекта страхования:**
 - 12.1. Для Недвижимого имущества:**
 - 12.1.1. Восстановительная стоимость** – наименьшие расходы, необходимые для того, чтобы после наступления Страхового случая восстановить застрахованное недвижимое имущество в таком состоянии, объеме и качестве, в каком оно было непосредственно перед Страховым случаем;
 - 12.1.2. Фактическая стоимость** – Восстановительная стоимость недвижимого имущества за вычетом физического износа. Износ – это снижение стоимости Объекта страхования в результате его использования, износа, возраста или сходных процессов;
 - 12.1.3. Рыночная стоимость** – минимальная цена, за которую на конкурирующем рынке можно приобрести недвижимое имущество, равноценное Объекту страхования;
 - 12.2. Для Коммерческого имущества:**
 - 12.2.1. Стоимость приобретения** – минимальная денежная сумма, необходимая для приобретения нового коммерческого имущества такого же вида, качества и с такими же функциями;
 - 12.2.2. Нынешняя стоимость** – минимальная денежная сумма, необходимая для приобретения нового коммерческого имущества, равноценного по износу, возрасту, функциям и качеству;
 - 12.2.3. Остаточная балансовая стоимость** – указанная в документах бухгалтерского учета остаточная стоимость коммерческого имущества (стоимость приобретения с накопленным износом);
 - 12.2.4. Согласованная стоимость** – установленная Страховщиком и Страхователем стоимость при страховании незаменимого Объекта страхования. Незаменимым Объектом страхования в рамках Договора считается уникальный объект особого значения со специфическими функциями и т.п.
- 13. Недооценка** – ситуация, когда указанная в Страховом полисе Страховая сумма Объекта страхования меньше стоимости Объекта страхования.
- 14. Сверхстрахование** – ситуация, когда указанная в Страховом полисе Страховая сумма Объекта страхования в соответствии с одним или несколькими Договорами в отношении одного и того же Объекта страхования превышает стоимость Объекта страхования.
- 15. Страховая премия** – плата за страхование, установленная в Страховом полисе.

- 16. Собственный риск** – указанная в Страховом полисе для каждого Страхового случая сумма в процентном или денежном выражении, которую не покрывает Страховщик.
- 17. Страховое возмещение** – денежная сумма, которая выплачивается, или услуги, которые обеспечиваются в соответствии с Договором после наступления Страхового случая. Страховое возмещение за все страховые случаи, наступившие в период действия Договора, не может превышать установленную в Договоре Страховую сумму Объекта страхования. Выплаченное Страховое возмещение не может превышать сумму ущерба, причиненного Застрахованному в результате Страхового случая
- 18. Период действия Договора** – указанный в Страховом полисе период времени, ограниченный датами начала и конца действия Договора, о котором Страховщик и Страхователь договорились при заключении Договора.
- 19. Правомочный пользователь** – лицо, которое с согласия (на основании договора, доверенности или на другой правовой основе) использует Объект страхования (пользуется им).
- 20. Третье лицо** – любое лицо, за исключением Страхователя, Застрахованного, Правомочного пользователя и их работников.

II ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ

- 21. Огнем риск считается** и Страховщик выплачивает Страховое возмещение, когда причиной повреждения или гибели Страхового объекта является:
- 21.1. пожар** – неожиданное и неконтролируемое горение открытым пламенем за пределами предназначенного для огня места, если оно смогло самостоятельно распространяться в помещении и/или на территории;
- 21.2. удар молнии** – прямое воздействие молнии (прямое воздействие молнии характеризуется явными следами воздействия молнии – зрительно устанавливаемыми повреждениями и признаками) на указанный в Страховом полисе Объект страхования и/или Место страхования;
- 21.3. взрыв** – сила внезапного воздействия, возникшая в результате расширения газов. В рамках огневого риска ущерб, причиненный в результате взрыва, возмещается лишь в том случае, если стенка сосуда (отопительного котла, труб, бака и т.п.) повреждена настолько, что произошло выравнивание давления внутри и снаружи сосуда, независимо от того, началось ли в результате этого горение или нет. Не возмещается ущерб, возникший в результате понижения давления;
- 21.4.** падение управляемого летательного аппарата, его частей или перевозившегося летательным аппаратом груза – независимо от вида и характера причиненного повреждения;
- 21.5.** пожар или взрыв, который произошел за пределами Места страхования.
- 22. Огнем риском не считается,** и Страховщик не выплачивает страховое возмещение за ущерб:
- 22.1.** причиненный при обработке Объекта страхования или места, где он находится, огнем путем нагревания или иного теплового воздействия;
- 22.2.** от повреждения или гибели такой части имущества, через которую огонь не распространяется или проводится полезный огонь или тепло (дымоходы, камины и т.п.), что стало причиной повреждения или гибели Объекта страхования;
- 22.3.** причиненный взрывом, который произошел в двигателе внутреннего сгорания или в камере сгорания;
- 22.4.** причиненный воздействием электрического тока в электрооборудовании (только в отношении оборудования, на которое воздействовал ток), однако за пределы соответствующего оборудования огонь не распространился;
- 22.5.** если повреждения электрооборудования возникли в результате созданного молнией перенапряжения или в результате воздействия электромагнитного поля и не видны следы прямого воздействия молнии;
- 22.6.** если причиной повреждений или гибели объекта страхования стало горение или взрыв, вызванный третьими лицами;
- 22.7.** причиненный взрывными работами, разрешенными государственными учреждениями или самоуправлениями;
- 22.8.** если установленная на Объекте страхования система противопожарной или приравняваемой к ней сигнализации не была в рабочем состоянии или не была включена;
- 22.9.** причиной которого являются несовершенство, недостатки конструкции Объекта страхования, неправильная или несоответствующая эксплуатация, содержание или обихоживание;
- 22.10.** причиненный взрывом или горением в Месте страхования таких пожароопасных веществ, при хранении которых не соблюдались требования безопасности и нормативных актов.
- 23. Риском утечки жидкости или пара считается** и Страховщик выплачивает Страховое возмещение, когда причиной повреждения или гибели Страхового объекта является:
- 23.1.** авария внутренней инженерной системы (водопровода, системы отопления и канализация) или ее части (в том числе закупорка трубопроводов внутри здания), в результате которой в Месте страхования произошла утечка жидкости, находящейся в системе;
- 23.2.** вода, вытекшая из перелившихся ванн или раковин в Месте страхования;
- 23.3.** утечка жидкости или пара в результате внезапного повреждения (аварии) технологического оборудования, за исключением случаев, когда утечка возникла в результате износа или несоответствующей эксплуатации оборудования;
- 23.4.** утечка горящей жидкости, вызванная аварией системы пожаротушения в Месте страхования;
- 23.5.** воздействие мороза, в результате которого возникли повреждения в частях водопровода, системах канализации или отопления внутри Застрахованного недвижимого имущества, за исключением объекта, в котором постоянно не живут.
- 23.6.** утечка воды, другой жидкости или пара за пределами Объекта страхования или Места страхования в результате действия или бездействия третьих лиц;
- 23.7.** внезапная, неожиданная утечка воды, другой жидкости или пара из системы инженерных сетей или технологического оборудования, находящегося за пределами Места страхования, в результате внезапной аварии этой системы.
- 24. Риском утечки жидкости или пара не считается,** и Страховщик не выплачивает страховое возмещение за ущерб:
- 24.1.** причиненный длительным воздействием воды, другой жидкости, конденсата (в том числе, но не только – из-за недостаточной гидроизоляции и термоизоляции), гниением (в том числе, но не только – домовым грибом), коррозией, изношенностью, износом, или другим длительным процессом разложения или распада;
- 24.2.** причиненный водой во время чистки или уборки Объекта страхования или места, где он находится;
- 24.3.** причиненный любого вида осадками;
- 24.4.** возникший в результате повреждения наружной системы отвода дождевой воды (водосточной трубы);
- 24.5.** возникший в результате установки, монтажа или ремонта оборудования, узлов, трубопроводов и их частей, который проводился не в соответствии с порядком, установленным нормативными актами;
- 24.6.** возникший в результате тестирования или проверки оборудования, узлов и трубопроводов, в том числе и ущерб, причиненный оборудованию, узлам и трубопроводам;
- 24.7.** причиненный Объектам Страхования – коммерческому имуществу (товары, сырье, незаконченная продукция, упаковка и т.п.), которое находится в Месте страхования ниже 10 (десяти) сантиметров от уровня пола.
- 25. Риском воздействия природной стихии считается,** и Страховщик выплачивает страховое возмещение, когда причиной повреждения или гибели Страхового объекта является:
- 25.1.** буря – порывы ветра со скоростью не менее 17,2 м/сек; если скорость ветра в Месте страхования невозможно установить, то считается, что буря была, если расположенный вблизи Места страхования похожим зданиям, которые до этого были в равновесном состоянии (по объему и качеству), нанесен ущерб, схожий с ущербом, причиненным Объекту страхования;
- 25.2.** падение деревьев, мачт или других предметов на Объект страхования в результате бури или удара молнии;
- 25.3.** осадки, которые попали в Объект страхования или место, где он находится, через поврежденную конструкцию здания;
- 25.4.** наводнение – разлив постоянного или временного водоема (в том числе прорыв плотин и дамб), причиной которого является:

- 25.4.1.** буря;
- 25.4.2.** количество осадков, которое за 3 (три) суток превышает среднюю норму осадков в соответствующем месяце;
- 25.5.** снежная или ледяная масса, которая образовалась вследствие непрерывного, интенсивного выпадения снега толщиной не менее 15 (пятнадцати) сантиметров (*непрерывным, интенсивным выпадением снега считаются такие условия, когда в течение 1 (одних) суток образовался снежный покров толщиной не менее 15 см*), и это стало причиной повреждения перекрытия крыши или опорной (несущей) конструкции здания, к тому же повреждения возникли во время этого снегопада или не позднее 48 (сорока восьми) часов после интенсивного снегопада;
- 25.6.** град – природное явление, когда в виде осадков падают куски льда различной формы, размера и веса.
- 26. Риском воздействия природной стихии не считается,** и Страховщик не выплачивает страховое возмещение за ущерб:
- 26.1.** причиненный осадками, грязью, нечистотами, которые попали вовнутрь Объекта страхования или в Место страхования через незакрытое окно, дверь или люки;
- 26.2.** причиной которого является разрушительное воздействие снежной или ледовой массы на конструкцию объектов, где постоянно не живут, а также на находящееся в этих объектах коммерческое имущество;
- 26.3.** причиненный многократным таянием и/или замерзанием льда и снега и проникновением вызванной этим процессом сырости через крыши, террасы, сточные трубы, стены и другие конструктивные элементы здания, постройки или строения;
- 26.4.** причиной которого являются повреждения навесов, крыш, арок, вывесок, других конструкций здания в результате падения уплотненной снежной массы, льда или сосулек;
- 26.5.** возникший в связи с грубой халатностью или бездействием Застрахованного и/или Страхователя, не выполнения ими своих обязанностей в отношении содержания и обхояживания имущества;
- 26.6.** причиной которого является некачественная или недостаточная гидроизоляция и/или термоизоляция;
- 26.7.** причиненный наводнением, которое является регулярным (происходящим чаще одного раза в три года) явлением сезонного характера в Месте страхования.
- 27. Риском противоправных действий Третьих лиц считается,** и Страховщик выплачивает страховое возмещение, когда причиной повреждения или гибели Страхового объекта являются действия Третьих лиц:
- 27.1.** которые осознанно, целенаправленно направлены на уничтожение и повреждение Объекта страхования;
- 27.2. кража** – повреждение или гибель Объекта страхования (для коммерческого имущества – его попадание в незаконное владение Третьего лица), при незаконном проникновении Третьего лица в Место страхования, если визуально и фактически можно констатировать признаки этого проникновения. Незаконное проникновение произошло, если Третье лицо совершило хотя бы одно из упомянутых ниже действий:
- 27.2.1.** воспользовалось приспособленным ключом, отмычкой или другим вспомогательным устройством, чтобы сломать замки или преодолеть ограждения, которые мешают проникновению в Место страхования;
- 27.2.2.** повредило замки или ограждения, которые ограничивают проникновение в Место страхования;
- 27.2.3.** незаконно проникло в закрытое здание, помещение, на территорию через двери, окна, стены, крышу и др., причинив видимые повреждения элементам конструкции здания;
- 27.3. грабеж** – ограбление и/или похищение Объекта страхования, если оно связано с насилием или угрозой насилия Страхователю, Страховщику или Правомочному пользователю, с целью заполучить Объект страхования или его часть;
- 27.4. наезд**, совершенный принадлежащим Третьему лицу **транспортным средством** на Объект страхования или иное столкновение с ним.
- 28. Риском противоправных действий Третьих лиц не считается** и Страховщик не выплачивает страховое возмещение за ущерб, если:
- 28.1.** Застрахованный или Правомочный пользователь Объекта страхования незамедлительно не обратился в компетентное государственное учреждение (Государственную полицию, муниципальную полицию, Дорожную полицию, Государственную пожарно-спасательную службу и т.п.), чтобы зарегистрировать факт повреждения, гибели, кражи, похищения Объекта страхования или столкновения с ним;
- 28.2.** причиной повреждения или гибели Объекта страхования стал злой умысел или грубая неосторожность Страхователя, Застрахованного, тех работников или лиц, которым Объект страхования был передан во владение, пользование или на хранение;
- 28.3.** Объект страхования или место, где он находится, не было надлежащим образом закрыто и защищено от проникновения Третьих лиц;
- 28.4.** система сигнализации, установленная на объекте страхования или в месте, где он находится, не была в рабочем состоянии или не была включена в момент происшествия;
- 28.5.** кража была совершена с использованием ключей от Объекта страхования, которые были переданы третьему лицу или оставлены в легко доступном месте, за исключением случая, когда ключи были похищены.
- 29.** без особого соглашения в размере и порядке, установленном в разделе VIII настоящих Правил, возмещается ущерб, причиной которого является:
- 29.1.** повреждение Объекта страхования, связанное тем, что Объект страхования был раскрашен, испачкан, поцарапан и т.п. Третьим лицом;
- 29.2.** расходы на проведение на Месте страхования работ, необходимых для того, чтобы привести в порядок и убрать последствия происшествий, упомянутых в пунктах 21, 23, 25, 27, за исключением оплаты работы пожарной службы и других общественных (публичных) служб;
- 29.3.** повреждения остекления Объекта страхования, причиной которых являются упомянутые в пунктах 21, 23, 25, 27 происшествия, если только в Страховом полисе не установлено иначе;
- 29.4.** наезд транспортного средства, принадлежащего Застрахованному или Страхователю, на Объект страхования или иное столкновение с ним (*транспортным средством в понимании этого пункта Правил считается механическое транспортное средство, которое подлежит регистрации в Дирекции безопасности дорожного движения или Государственном агентстве технического надзора*);
- 29.5.** падение деревьев, веток деревьев или мачт на Застрахованный объект, за исключением случаев, когда причиной этого является небрежность Застрахованного, Страхователя или Правомочного пользователя, которые должным образом не содержали и не обхояживали Место страхования, или осознанное действие или бездействие Застрахованного. Страхователя или Правомочного пользователя.

III ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 30.** Страховщик и Страхователь заключают Договор о страховании коммерческого имущества в соответствии с настоящими Правилами, законом „О договоре страхования” и другими действующими нормативными актами Латвийской Республики.
- 31.** По взаимному соглашению между Страховщиком и Страхователем любой пункт настоящих Правил может быть изменен, исключен или дополнен.
- 32.** Договор заключается после получения информации, предоставленной Страхователем, и вручения Страховщику приложенных документов, характеризующих Объект страхования и возможность наступления страхуемых рисков.
- 33.** Страховщик сообщает Страхователю условия Договора и выдает Страховой полис и Правила Договора в соответствии с порядком, установленным законом „О договоре страхования”.
- 34.** Период действия Договора, который указывается в Страховом полисе, определяется по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем.
- 35.** Договор вступает в силу в 00:00 час. соответствующего числа, указанного в Страховом полисе, и прекращает действие в 24:00 соответствующего числа, указанного в Страховом полисе, по латвийскому времени, если только в Страховом полисе не установлено иначе.
- 36.** Размер Страховой премии устанавливает Страховщик по договоренности со Страхователем.
- 37.** Порядок уплаты Страховой премии указывается в Страховом

полисе, и Страхователь должен заплатить Страховую премию или ее части не позднее даты, указанной в Страховом полисе.

38. Если Страховая премия платится перечислением, то тогда датой оплаты считается дата получения Страховщиком Страховой премии или ее части на указанный Страховщиком банковский счет.
39. Если Страхователь не заплатил Страховую премию или ее первую часть до указанной в Страховом полисе даты, то Договор является недействительным с момента его заключения.
40. Если Страхователь заплатил Страховую премию или ее очередную часть с опозданием, то тогда действия Страховщика определяет закон „О договоре страхования”.
41. Порядок и случаи, когда Договор может быть прекращен, изменен или признан не имеющим силу, и случаи, когда возвращается или не возвращается Страховая премия и взимаются административные расходы в размере не более 25 % (двадцати пяти процентов), устанавливает закон „О договоре страхования”.
42. Если Страховщик и Страхователь договорились между собой, то тогда действие Договора может быть прекращено на основании этой договоренности.

IV ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

43. В рамках Договора Объектом страхования может быть и может быть застраховано в соответствии с настоящими Правилами следующее недвижимое имущество, указанное в Страховом полисе вместе с конкретным Местом страхования:

43.1. здания, строения, постройки – включая элементы их конструкции (фундамент, стены, перекрытия, дымоходы, крышу, лестницы, конструкцию пола, окна и двери (с оснасткой и креплениями), балконы, террасы, внутренние инженерные сети (водопровод, канализации, системы вентиляции и кондиционирования, лифты, системы отопления (в т.ч. отопительные котлы, камины и печи, подогреваемые полы), газоснабжения, электроснабжения и слаботочные сети (сигнализации и коммуникаций) до вывода из стены, пола или потолка), внутреннюю и наружную отделку, а также все постоянно зафиксированные в здании и показанные на плане здания элементы, если только в Страховом полисе прямо не указано по-иному. Если только в Страховом полисе прямо не указано по-иному, то остекление Объекта страхования без особой оговорки застраховано вместе с конструкцией Объекта страхования. Если Объект страхования страхуется без внутренней и/или внешней отделки, то это прямо указывается в Страховом полисе;

43.2. помещения – включая элементы конструкции, которые являются неотъемлемой частью помещений (потолок, стены, перегородки, полы), окна, двери помещений, внутреннюю и наружную отделку (наружная отделка – только для балконов, лоджий или террас помещений), инженерные коммуникации (оборудование и системы отопления, газоснабжения, водоснабжения, канализации, электропроводка и встроенная система кондиционирования воздуха, начиная от места подключения к магистральным сетям или ввода, ограниченного стеной, полом, потолком), сантехнику, печи, камины, системы противопожарной, противозломной сигнализации и охраны (кроме камер наблюдения), если в Страховом полисе прямо не установлено иначе. Принадлежащие Застрахованному, но прямо не связанные с Застрахованным помещением вспомогательное помещение, гараж или подземная автостоянка страхуется только тогда, если это прямо указано в Страховом полисе.

43.3. внутренняя отделка зданий, строений и помещений – включая вложения Законного пользователя здания или постройки, в том числе декоративная отделка стен, потолков и полов, подвесные потолки и внутренние подоконники, изготовленные из стекла или других материалов перегородки, внутренние двери, внутренние окна, все виды внутреннего остекления, встроенное освещение, элементы сантехники, например, встроенные душ-кабины, встроенные ванны, встроенные раковины, лифтовые кабины. Если это прямо указано в Страховом полисе, то страхуется также наружная отделка зданий, строений, построек и помещений.**44.** Если только в Страховом полисе прямо не указано иначе, **то не страхуется** следующее недвижимое имущество:

44.1. сооружения – бассейны, ограды, покрытия дворов и территорий, элементы благоустройства территорий, навесы, защитные стены, которые не являются составными частями зданий или строений, гидротехнические и гидросооружения, вспомогательные здания, причалы или молы;

44.2. встроенное (неразрывно связанное со строением) технологическое оборудование в сельскохозяйственных строениях и производственных зданиях;

44.3. рельсовые пути, подъездные пути, железнодорожные ветки и рампы;

44.4. автодороги, мосты, эстакады;

44.5. установленное у здания оборудование и устройства (в том числе, но не только – технологическое оборудование, солнечные коллекторы, приемное оборудование спутниковой связи, камеры наблюдения, мачты для флагов, штативы для цветочных горшков, урны для отходов, вывески, рекламное оборудование, световые панели и т.п. предметы);

44.6. наружные трубопроводы, электролинии, кабели и другие коммуникации, которые отходят от застрахованного недвижимого имущества к магистральному или приравняемому к нему подключению, а также геотермальные насосные системы;

44.7. недвижимое и коммерческое имущество, хранящееся в Месте страхования, в котором осуществляются ремонтные и строительные работы в помещениях, для которых необходимо получить строительное разрешение;

44.8. не сданные в эксплуатацию строения и постройки;

44.9. теплицы любого вида;

44.10. благоустройство и освещение территорий;

44.11. сооружения специфического хозяйственного предназначения (эстрады и подобные сооружения на открытом воздухе);

44.12. здания и строения для временного или кратковременного использования, а также передвижные, не связанные с землей сооружения (палатки, навесы, вагоны).

45. Коммерческое имущество застраховано, если это прямо указано в Страховом полисе. В соответствии с настоящими Правилами можно страховать как отдельные единицы коммерческого имущества, так и все коммерческое имущество в целом – согласно бухгалтерскому учету).

46. Объектом страхования (коммерческим имуществом), с указанием в Страховом полисе Места страхования, в соответствии с настоящими Правилами может быть:

46.1. технологическое оборудование, станки, инструменты, оснастка и инвентарь;

46.2. компьютерная техника, техника связи и офисная техника;

46.3. резервы (товары, сырье, незаконченная или готовая продукция, упаковочные материалы и тара);

46.4. другое, не указанное непосредственно в Страховом полисе коммерческое имущество.

47. Если только в Страховом полисе прямо не указано иначе, **не**

страхуется следующее движимое имущество:

47.1. образцы и выставочные экспонаты;

47.2. компьютерные программы, базы данных и любые данные;

47.3. любые, в том числе подлежащие регистрации в Дирекции безопасности дорожного движения или в Государственном агентстве технического надзора, механические транспортные средства, сухопутные, водные и воздушные транспортные средства, в том числе, если они находятся в Месте страхования в качестве товара;

47.4. антикварные вещи, ювелирные изделия, драгоценные металлы и технические алмазы;

47.5. оружие, оружейные принадлежности и боеприпасы;

47.6. погрузочная техника;

47.7. имущество, принятое на хранение;

47.8. предметы искусства (скульптуры, картины и т.п. предметы) и коллекции;

- 47.9. коммерческое имущество, находящееся за пределами здания или помещений;
47.10. коммерческое имущество за пределами Места страхования.

V СТОИМОСТЬ ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВАЯ СУММА

48. Страховая сумма **недвижимого имущества** определяется по:
- 48.1. **Восстановительной стоимости**, если износ зданий, строений, построек и помещений не превышает 40 (сорок) процентов;
- 48.2. **Рыночной стоимости**, если Восстановительная стоимость зданий, строений, построек и помещений ниже Рыночной стоимости, их износ не превышает 40 (сорок) процентов, при условии, что это прямо указано в Страховом полисе;
- 48.3. **Фактической стоимости**, если износ зданий, строений, построек и помещений более 40 (сорок) процентов, но не превышает 70 (семьдесят) процентов;
49. Страховая сумма **коммерческого имущества** определяется по:
- 49.1. **Стоимости приобретения**, если только в Страховом полисе не установлено иначе;
- 49.2. **Нынешней стоимости**, если это прямо указано в Страховом полисе. Для того чтобы застраховать коммерческое имущество по его Нынешней стоимости, Страхователь подает Страховщику список Страхуемого коммерческого имущества, в котором точно указана (с указанием необходимых идентификационных признаков) каждая единица Страхуемого коммерческого имущества и ее нынешняя стоимость на момент заключения Договора. Такой список Страхуемого коммерческого имущества является неотъемлемой частью Договора. Если список страхуемого коммерческого имущества не подан, то считается, что коммерческое имущество застраховано по Остаточной балансовой стоимости;
- 49.3. **Остаточной балансовой стоимости**, в соответствии с документами бухгалтерского учета, если это прямо указано в полисе;
- 49.4. при страховании коммерческого имущества Страховую сумму можно установить по **Согласованной стоимости**, если Страхователь и Страховщик договорились об этом и это прямо указано в Страховом полисе. Для того чтобы застраховать коммерческое имущество по Согласованной стоимости, Страхователь подает Страховщику список Страхуемого коммерческого имущества, в котором точно указана (с указанием необходимых идентификационных признаков) каждая единица Страхуемого коммерческого имущества и ее Согласованная стоимость. Такой список Страхуемого коммерческого имущества является неотъемлемой частью Договора. Если список Страхуемого коммерческого имущества не подан, то считается, что коммерческое имущество застраховано по Остаточной балансовой стоимости.
50. Страхователь несет полную ответственность за выбор Страховой суммы и, при заключении Договора информируется о принципах расчета Страхового возмещения в зависимости от выбранной Страховой суммы и стоимости Объекта страхования.
51. Для того чтобы избежать недострахования, во время действия Договора Страховщик и Страхователь могут договориться об изменениях в условиях Договора.
52. Если во время действия Договора констатирована ситуация сверхстрахования, то тогда и Страховщик, и Страхователь могут потребовать уменьшения Страховой суммы и внесения соответствующих изменений в условия Договора.

VI ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО, СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА

53. **Перед заключением Договора Страхователь обязан:**
- 53.1. обеспечить представителю Страховщика возможность проведения предстраховочной проверки Объекта страхования;
- 53.2. сообщить Страховщику обо всех известных ему существенных фактах, как прямо, так и косвенно связанных с Объектом страхования *(существенным считается факт, который может повлиять на заключение Договора или оценку риска. Если у Страхователя возникли сомнения, является ли какой-то факт существенным или нет, то он должен проконсультироваться об этом со Страховщиком)*;
- 53.3. предоставить Страховщику полную и правдивую информацию о стоимости Объекта страхования, Объекте страхования и его составе, а также о возможности наступления страхуемого риска, а также подать Страховщику все требуемые документы;
- 53.4. сообщить Страховщику о других известных ему действующих договорах страхования, относящихся к тому же Объекту страхования, в отношении которого заключается настоящий Договор;
- 53.5. при страховании коммерческого имущества подать Страховщику список страхуемого имущества и документы бухгалтерского учета в соответствии с условиями пункта 49.2. Настоящих правил.
54. **При заключении Договора и в период его действия Страхователь, Правомочный пользователь и/или Застрахованный обязан:**
- 54.1. своим действием или бездействием не увеличивать возможность наступления Страхового риска;
- 54.2. за свой счет устранить факторы, которые увеличивают или могут увеличить возможность наступления Страхового риска, согласовав соответствующие мероприятия со Страховщиком;
- 54.3. соблюдать требования нормативных актов Латвийской Республики, в том числе, но не только – требования „Правил противопожарной безопасности”, требования к безопасности труда, правила и условия Договора, а также рекомендации Страховщика и его требования к безопасности;
- 54.4. по первому требованию обеспечить представителю Страховщика возможность проведения осмотра Объекта страхования;
- 54.5. обеспечить аварийным спасательным службам соответствующий необходимый доступ к Объекту страхования и месту Страхования;
- 54.6. обеспечить в Месте страхования правильную эксплуатацию водопровода, систем канализации, отопления, желобов и сточных труб;
- 54.7. обеспечить Объект страхования (в том числе место, где находится коммерческое имущество), достаточным отоплением;
- 54.8. после интенсивного снегопада незамедлительно провести работы по очистке крыши Застрахованного недвижимого имущества;
- 54.9. если на Объекте страхования (в том числе в месте, где находится коммерческое имущество) проведена и подключена к пульту охранного предприятия противовзломная (реагирующая на удар), реагирующая на движение, противопожарная сигнализация:
- 54.9.1. обеспечить выполнение и действие договора с охранным предприятием;
- 54.9.2. обеспечить правильную и соответствующую техническим требованиям работу противопожарных и охранных систем, (в том числе, но не только – не загромождать мебелью, оборудованием и товарами зону действия датчиков установленных детекторов);
- 54.9.3. каждый раз, после получения от охранного предприятия информации о тревоге на Объекте страхования или в Месте страхования, незамедлительно являться на Место страхования и констатировать сложившуюся там ситуацию, а также при необходимости совершать необходимые действия, соответствующие ситуации;
- 54.10. закрыть, опорожнить и держать пустыми водопроводные сети и системы отопления, которые находятся в неиспользуемых или неотапливаемых зданиях или отдельных их частях;
- 54.11. в течение 1 (одного) рабочего дня после возникновения этих фактов и обстоятельств сообщать Страховщику обо всех изменениях в информации, изначально предоставленной при заключении Договора, в том числе об увеличении или уменьшении возможности наступления Застрахованного риска, а также о существенных изменениях в Месте страхования (например, на объекте прекращается специфическая хозяйственная деятельность или меняется вид деятельности, функциональное применение, или начинаются ремонтные работы и т.п.);
55. **После причинившего ущерб происшествия Страхователь, Правомочный пользователь и/или Страхователь обязан:**
- 55.1. если причиной повреждения или гибели является огонь, немедленно сообщить об этом в Государственную пожарно-спасательную службу, а если это предусмотрено нормативными актами – то и в Государственную полицию;
- 55.2. если причиной повреждения или гибели являются противоправные действия Третьих лиц, немедленно сообщить об этом в Государственную полицию, подать необходимые документы и в установленном законом порядке обратиться в Государственную полицию с заявлением о возбуждении уголовного процесса;

- 55.3.** если причиной повреждения или гибели является утечка жидкости или пара, немедленно сообщить об этом обхозяйствователю здания и, если необходимо, в аварийную службу и потребовать составить акт о происшествии;
- 55.4.** принять все необходимые меры для предотвращения или уменьшения дальнейшего ущерба, по возможности согласовывая эти действия со Страховщиком;
- 55.5.** незамедлительно, при первой же возможности, но не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней после происшествия, сообщить о происшествии Страховщику и подать следующие документы:
- 55.5.1.** письменную заявку о происшествии в установленной Страховщиком форме;
- 55.5.2.** копии Договора и его приложений;
- 55.6.** как только это станет возможным, представить Страховщику:
- 55.6.1.** расчет расходов на устранение повреждений или на восстановление (срок подачи этого документа согласуется со Страховщиком);
- 55.6.2.** если произошел пожар – выданный Государственной пожарно-спасательной службой документ о констатации факта пожара;
- 55.6.3.** если произошла утечка воды или пара – подписанный Страховщиком и обхозяйствователем здания акт, подтверждающий факт утечки, ее причины, обстоятельства и объем ущерба;
- 55.6.4.** если были совершены противоправные действия третьими лицами – выданный Государственной полицией документ о констатации факта происшествия, причиненном ущербе и возбуждении уголовного процесса или отказе в начале следственного процесса;
- 55.6.5.** другие требуемые Страховщиком документы и доказательства, необходимые для установления причин возникновения ущерба и его объема;
- 55.7.** обеспечить представителю Страховщика возможность для осмотра места происшествия и проведения проверок, чтобы установить причины возникновения ущерба и его объем;
- 55.8.** сохранять Место страхования нетронутым до момента прибытия представителя Страховщика и составления акта осмотра;
- 55.9.** по требованию Страховщика незамедлительно, при первой же возможности:
- 55.9.1.** подать документы, подтверждающие приобретение и оплату поврежденного или погибшего Застрахованного коммерческого имущества – товаров, резервов, сырья, документы, подтверждающие оборот товаров (документацию последней инвентаризации, документацию инвентаризации, проведенной после происшествия, товарно-денежный отчет, кассовые документы и т.п.), и, по согласованию со Страховщиком, баланс и расчет прибыли и убытков;
- 55.9.2.** подать список украденного, похищенного, уничтоженного или испорченного коммерческого имущества, приложив документацию, подтверждающую стоимость (в списке необходимо указать стоимость и состояние объекта в момент, непосредственно предшествующий происшествию, а также степень повреждения объектов после происшествия);
- 55.9.3.** если Страховая сумма коммерческого имущества установлена по ее Нынешней стоимости, предоставить информацию о степени повреждения или гибели конкретной единицы коммерческого имущества, указанной в списке;
- 55.10.** оплатить Страховщику Собственный риск, указанный в Страховом полисе, если только перед выплатой Страхового возмещения Страховщик и Застрахованный не договорились об ином порядке применения Собственного риска.
- 56. В дополнение к обязанностям, упомянутым в пунктах 54 и 55, Страхователь обязан:**
- 56.1.** заплатить Страховую премию в срок и в объеме, указанном в Страховом полисе;
- 56.2.** проинформировать Застрахованного и Правомочного пользователя о заключенном Договоре.
- 57.** Если Застрахованным в рамках этого Договора является кредитное учреждение, то обязанности Застрахованного переходят владельцу и/или Правомочному пользователю Объекта страхования.
- 58. Страховщик, заключая Договор, обязан:**
- 58.1.** разъяснить Страхователю настоящие Правила, согласно которым заключен Договор, в том числе, но не только – права и обязанности Застрахованного;
- 58.2.** выдать Страхователю документы, удостоверяющие заключение Договора, в порядке, установленном законом „О договоре страхования“;
- 58.3.** осуществлять передачу и разглашение данных Страхователя и Застрахованного только в случаях и в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики, а также использовать данные Страхователя и Застрахованного только в рамках правовых отношений, предусмотренных Договором, в том числе в процессе урегулирования убытков.
- 59. Страховщик в период действия Договора имеет право:**
- 59.1.** по своему усмотрению, согласовав со Страхователем и/или Застрахованным, осуществлять осмотр Объекта страхования, и в случае необходимости, для снижения возможности наступления Застрахованного риска, устанавливая письменно дополнительные требования и рекомендации по безопасности, которые являются обязательными для Страхователя и Застрахованного;
- 59.2.** получив информацию об увеличении возможности наступления Застрахованного риска или других изменениях в первоначальной информации, предложить внести изменения в Договор в порядке, установленном законом „О договоре страхования“.
- 60. После получения заявки о несчастном случае, Страховщик обязан:**
- 60.1.** начать урегулирование убытков не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения заявки о несчастном случае, в том числе произвести осмотр места происшествия и Объекта страхования в указанный срок, если только Страховщик и Застрахованный не договорились об ином сроке и порядке осмотра места происшествия и Объекта страхования;
- 60.2.** не позднее чем в течение одного месяца после даты получения заявки о несчастном случае проинформировать письменно Страхователя и/или Застрахованного о дополнительных документах, необходимых для принятия решения о выплате страхового возмещения;
- 60.3.** определить, следует ли признать происшествие, причинившее ущерб Застрахованному, Страховым случаем, за который, в соответствии с Договором, выплачивается Страховое возмещение;
- 60.4.** в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия Решения проинформировать письменно Страхователя и/или Застрахованного о Страховом возмещении, об уменьшении его суммы или отказе в выплате Страхового возмещения;
- 60.5.** выплатить Страховое возмещение в течение 10 (десяти) рабочих дней после сообщения решения о выплате Страхового возмещения;
- 60.6.** доказать любые обстоятельства, которые освобождают от установленных Договором обязательств выплатить Страховое возмещение.
- 61. После получения заявки о несчастном случае, Страховщик имеет право:**
- 61.1.** потребовать от Страхователя или Застрахованного предъявить действительную документацию, удостоверяющую право собственности;
- 61.2.** потребовать от Застрахованного предъявить документы о регистрации коммерсанта (для представителя – уполномочие и документы, удостоверяющие личность);
- 61.3.** в случае необходимости назначить эксперта или специалиста для проведения дополнительной экспертизы;
- 61.4.** убедиться в том, что Страхователь и Застрахованный соблюдали правила и условия Договора;
- 61.5.** самостоятельно собирать документы, подтверждающие наступление Застрахованного риска и объем ущерба, причиненного Застрахованному;
- 61.6.** перед выплатой Страхового возмещения установить для Застрахованного способ применения Собственного риска, предусмотрев возможность удержать Собственный риск из рассчитанной суммы Страхового возмещения или потребовать от Страхователя уплаты Страховщику Собственного риска, установленного в Страховом полисе;
- 61.7.** перед выплатой Страхового возмещения потребовать от Страхователя уплаты неполученной части Страховой премии, в том числе и до установленного Договором срока уплаты части Страховой премии;
- 61.8.** установить способ и/или порядок выплаты Страхового возмещения, если Застрахованный и Страховщик не могут договориться об этом.

61.9. в случае необходимости установить предприятие, которое произведет подсчет расходов на устранение повреждений Объекта страхования, работы по устранению повреждений или у которого Страховщик обязан приобрести материалы, необходимые для устранения повреждений, или которое должно выполнить ремонт Объекта страхования.

62. Страховщик имеет право отказать в выплате Страхового возмещения, если:

62.1. Страхователь или Застрахованный действовал со злым умыслом или допустил грубую неосторожность, в результате чего наступил Застрахованный риск, увеличилась возможность наступления Страхового риска и/или ущерб, причиненный в результате наступления Застрахованного риска;

62.2. Застрахованный не может предъявить документы учета Застрахованного коммерческого имущества и документы, удостоверяющие его стоимость, и/или список Застрахованного коммерческого имущества;

62.3. Страхователь или Застрахованный нарушил нормативные акты Латвийской Республики, которые регулируют требования противопожарной безопасности, в том числе закон

„О противопожарной безопасности и пожаротушении”,

„Правила противопожарной безопасности”, регламентирующие требования противопожарной безопасности строительные нормативы и т.п., и это повляло на возможность наступления Застрахованного риска и/и объем причиненного ущерба;

62.4. компетентное учреждение или лицо не подтверждает причинную связь ущерба с каким-то из Застрахованных рисков;

62.5. Страхователь и/или Застрахованный нарушил или не выполнил условия пунктов 54.5., 54.9., 55.2., 55.3. или 55.4. настоящих Правил;

62.6. Страхователь и/или Застрахованный нарушил или не выполнил требования пунктов 54.6., 54.7., 54.8., 54.10., или 56.2. настоящих Правил, и несоблюдение этих требований увеличило возможность наступления Застрахованного риска и/и объем причиненного ущерба;

62.7. Страхователь, Правомочный пользователь или

Застрахованный злонамеренно (статья 1641 Гражданского закона Латвийской Республики) или по грубой неосторожности (статья 1645 Гражданского закона Латвийской Республики) не выполнил требования пунктов 53.1., 53.2., 53.3., 53.4., 54.4., 54.11., 55.5., 55.6., 55.7., 55.8. или 55.9. настоящих Правил;

62.8. ущерб возник в результате мошенничества, совершенного Застрахованным;

62.9. в случаях, установленных законом „О договоре страхования”.

63. Если Страхователь, Правомочный пользователь или

Застрахованный в результате легкой неосторожности не выполнил требования пунктов 55.5., 55.6., 55.7., 55.8., 55.9. настоящих Правил,

Страховщик имеет право уменьшить Страховое возмещение на 50 (пятьдесят) процентов.

64. Если Страхователь, Правомочный пользователь или

Застрахованный в результате легкой неосторожности не выполнил требования пунктов 53.1., 53.2., 53.3.,

53.4., 54.4. или 54.11. настоящих Правил, размер Страхового возмещения определяется в соответствии с законом „О договоре страхования”.

65. Если Страхователь, Правомочный пользователь или

Застрахованный не выполнил требования пункта 55.1. настоящих Правил и не сообщил о пожаре в Государственную пожарно-спасательную службу, то тогда максимальная сумма выплачиваемого Страхового возмещения составляет не более 200 латов (двухсот латов).

VIII ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

66. Перед тем, как рассчитать Страховое возмещение, Страховщик определяет:

66.1. стоимость Объекта страхования непосредственно перед моментом возникновения повреждений или гибели;

66.2. следует ли при расчете Страхового возмещения применять условия недострахования или сверхстрахования, к тому же, если в Месте страхования находится несколько Застрахованных объектов (здания, постройки, имущество), то тогда ситуация с недострахованием или сверхстрахованием устанавливается отдельно для каждой единицы, входящей в состав Объектов страхования;

66.3. объем и стоимость полезных остатков Объекта страхования, а также возможности для устранения повреждений и целесообразность восстановления.

67. Страховщик и Застрахованный имеют право привлечь (пригласить) эксперта для оценки ущерба. Услуги эксперта оплачивает тот, кто пригласил эксперта.

68. Страховщик и Страхователь договариваются о виде Страхового возмещения. Если достижение такой договоренности невозможно, то тогда вид Страхового возмещения устанавливает Страховщик.

69. Возможны следующие виды Страхового возмещения:

69.1. замена погибшего Объекта страхования равноценным;

69.2. работы по восстановлению Объекта страхования, которые оплачиваются Страховщиком;

69.3. выплата Страхового возмещения деньгами.

70. Страховое возмещение ущерба, причиненного в результате гибели или повреждения Объекта страхования – недвижимого имущества, рассчитывается:

70.1. если Объект страхования застрахован по своей Восстановительной стоимости, то тогда Страховое возмещение рассчитывается в соответствии с наименьшими необходимыми расходами на восстановление Объекта страхования;

70.2. если Объект страхования застрахован по своей Фактической стоимости, то тогда Страховое возмещение рассчитывается как часть ущерба, пропорциональная соотношению Страховой суммы Объекта страхования и его Восстановительной стоимости;

70.3. если Объект страхования застрахован по своей Рыночной стоимости, то тогда Страховое возмещение рассчитывается в соответствии с наименьшими необходимыми расходами на восстановление Объекта страхования. Если расходы на восстановление превышают 70 (семьдесят) процентов от Страховой суммы, то тогда Страховое возмещение устанавливается в соответствии с наименьшими необходимыми расходами на приобретение равнозначного объекта;

70.4. с учетом стоимости полезных остатков Объекта страхования, которая вычитается из рассчитанной суммы Страхового возмещения.

71. Страховое возмещение ущерба, причиненного в результате гибели или повреждения Объекта страхования – коммерческого имущества, рассчитывается:

71.1. если коммерческое имущество застраховано по Стоимости приобретения, то тогда Страховое возмещение рассчитывается в соответствии с наименьшими необходимыми расходами на восстановление Объекта страхования. Если расходы на восстановление составляют 70 (семьдесят) процентов или больше от расходов на приобретение равноценного коммерческого имущества, то тогда размер Страхового возмещения устанавливается с учетом наименьших необходимых расходов на приобретение с учетом следующего:

71.1.1. если коммерческое имущество застраховано по Стоимости

приобретения и расходы на его восстановление составляют 70 (семьдесят) процентов или больше от расходов на приобретение равноценного коммерческого имущества, то тогда Страховщик имеет право вычесть из Страхового возмещения стоимость полезных остатков Объекта страхования;

71.1.2. если коммерческое имущество застраховано по Стоимости приобретения и его износ в соответствии с бухгалтерским учетом составляет 50 (пятьдесят) процентов или больше от расходов на приобретение равноценного коммерческого имущества, то тогда Страховое возмещение за этот объект не может превышать Остаточную балансовую стоимость Объекта страхования;

71.2. если коммерческое имущество застраховано по Нынешней стоимости, то тогда размер Страхового возмещения устанавливается в соответствии с расходами на восстановление Объекта страхования. Если расходы на восстановление составляют 70 (семьдесят) процентов или больше от Нынешней стоимости, то тогда размер Страхового возмещения рассчитывается в соответствии с наименьшими

- необходимыми расходами на замещение, не превышая при этом Нынешнюю стоимость коммерческого имущества;
- 71.2.1.** если коммерческое имущество застраховано по Нынешней стоимости и расходы на его восстановление составляют 70 (семьдесят) процентов или больше от расходов на приобретение, то тогда Страховщик имеет право вычесть из Страхового возмещения стоимость полезных остатков Объекта страхования;
- 71.3.** если коммерческое имущество застраховано по Остаточной балансовой стоимости, то тогда Страховое возмещение рассчитывается как часть ушерба, пропорциональная соотношению Страховой суммы Объекта страхования и его Стоимости приобретения;
- 71.4.** если коммерческое имущество застраховано по Согласованной стоимости, то тогда размер Страхового возмещения устанавливается в соответствии с расходами на восстановление Объекта страхования. Если расходы на восстановление составляют 70 (семьдесят) процентов или больше от Страховой суммы, то тогда Страховое возмещение устанавливается в размере Страховой суммы;
- 71.4.1.** если коммерческое имущество застраховано по Согласованной стоимости и расходы на его восстановление составляют 70 (семьдесят) процентов или больше от Страховой суммы, то тогда Страховщик имеет право вычесть из Страхового возмещения стоимость полезных остатков Объекта страхования.
- 72.** Если один и тот же Объект страхования застрахован у нескольких страховщиков, то тогда каждый страховщик выплачивает страховое возмещение пропорционально Страховой сумме, установленной каждым из договоров страхования.
- 73.** Страховщик, не превышая Страховую сумму, покрывает Страховым возмещением все заявленные и доказуемые разумные расходы Застрахованного (*независимо от того, возникли ли они по инициативе Застрахованного или по требованию Страховщика*), направленные на то, чтобы уменьшить размер ушерба, причиненного происшествием, а также расходы на уборку Места страхования, уборку развалин, перемещение предметов и обеспечение их сохранности. Сумма Страхового возмещения за эти расходы ограничена до 10 (десяти) процентов от суммы Страхового возмещения, рассчитанной без включения этих расходов, если только в Договоре не установлено иначе.
- 74.** Если Страховая сумма Объекта страхования установлена с недострахованием, то тогда Страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению между Страховой суммой и стоимостью Объекта страхования непосредственно перед наступлением Страхового случая, если только в Договоре не установлено иначе.
- 75.** Если Страховая сумма в Страховом полисе установлена с применением Принципа первого ушерба и на применение этого принципа прямо указано в Страховом полисе, то при расчете Страхового возмещения не применяется принцип недострахования и не учитывается, что указанная в Страховом полисе Страховая сумма меньше Восстановительной, Фактической стоимости или Стоимости приобретения или Нынешней стоимости Объекта страхования.
- 76.** Если Страховая сумма установлена со сверхстрахованием и Страховой случай в ситуации сверхстрахования наступил до уменьшения Страховой суммы, то тогда Страховщик рассчитывает Страховое возмещение в таком размере, в каком оно должно было бы быть выплачено, если бы Страховая сумма равнялась стоимости Объекта страхования.
- 77.** Страховщик, основываясь на расчете устранения ушерба, с помощью Страхового возмещения в размере до 500.- LVL (пятьсот латов) один раз за Страховой период компенсирует Застрахованному ушерб за такие повреждения Объекта страхования, которые связаны с тем, что Объект страхования был раскрашен, испачкан, поцарапан и т.п., не превышая 2 (два) процента от Страховой суммы.
- 78.** Страховое возмещение рассчитывается с учетом затрат на проектирование, материалы, рабочую силу и транспорт, с включением всех связанных налогов.
- 79.** Страховое возмещение не компенсирует оплату услуг эксперта, расходы на составление расчета ушерба (составление сметы и т.п.).
- 80.** Если Застрахованный зарегистрирован как плательщик налога на добавленную стоимость (НДС) и Страховое возмещение рассчитывается и выплачивается деньгами, то сумма Страхового возмещения уменьшается на величину НДС.
- 81.** Если Застрахованный осуществляет работы по устранению повреждений своими силами, без привлечения строительного предприятия, то включенные в расчет (смету) расходов на устранение повреждений Объекта страхования сверхрасходы и прибыль Страховым возмещением не компенсируются.
- 82.** Если Страховое возмещение выплачивается деньгами, то из рассчитанного Страхового возмещения удерживается Собственный риск, установленный в в Страховом полисе.
- 83.** До окончательного расчета Страхового возмещения Страховщик и Застрахованный могут договориться о выплате части Страхового возмещения (аванса) в размере, который не оспаривается ни Застрахованным, ни Страховщиком.
- 84.** После окончательного расчета Страхового возмещения Страховщик и Застрахованный могут договориться о графике выплаты Страхового возмещения.

VIII ДЕЙСТВИЯ ПОСЛЕ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 85.** Если выплаченное Страховое возмещение меньше Страховой суммы, то Договор остается в силе до конца Страхового периода, указанного в Страховом полисе.
- 86.** Если выплаченное Страховое возмещение больше 5 (пяти) процентов от Страховой суммы, то тогда после выплаты Страхового возмещения указанная в Договоре Страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страхового возмещения.
- 87.** После выплаты Страхового возмещения Страхователь должен договориться со Страховщиком о порядке восполнения первоначальной Страховой суммы.
- 88.** Если, выплатив Страховое возмещение в размере Страховой суммы, Страховщик полностью выполнил свои обязательства в рамках Договора, то действие Договора прекращается.
- 89.** После выплаты Страхового возмещения Страховщик и Страхователь вправе прекратить действие Договора. Договор прекращается через 15 (пятнадцать) дней после дня, когда Страховщик или Страхователь отправили друг другу письменное сообщение о прекращении действия Договора. Если Страховое возмещение меньше разницы между уплаченной Страховой премией и частью Страховой премии за закончившийся период действия Договора, то Страховщик возвращает Страхователю часть Страховой премии, размер которой устанавливается путем вычета из уплаченной Страховой премии Страхового возмещения, части Страховой премии за закончившийся период действия Договора и доказуемых расходов Страховщика, связанных с заключением Договора, которые не могут превышать 25 (двадцать пять) процентов от Страховой премии.
- 90.** В момент получения Страхового возмещения Застрахованный (Страхователь) передает Страховщику, в размере полученного Страхового возмещения, свои права иска к лицу, которое несет ответственность за причиненные Объекту страхования повреждения или его гибель.
- 91.** Страховщик может использовать свое право на регрессный иск в порядке, установленном законом „О договоре страхования”.

IX ИСКЛЮЧЕНИЯ

- 92.** В рамках Договора Страховщик не возмещает ушерб:
- 92.1.** который возник до вступления Договора в силу и/или по окончании периода его действия;
- 92.2.** который прямо или косвенно связан с воздействием атомной энергии, с распоряжением государства или военных властей, терроризмом, массовыми беспорядками, военным положением или чрезвычайным положением;
- 92.3.** который возник в результате изношенности, износа или других длительных процессов;
- 92.4.** который прямо или косвенно возник в результате землетрясения;
- 92.5.** который прямо или косвенно возник из-за ошибок проектирования, некачественно выполненных строительных или ремонтных работ;
- 92.6.** который прямо или косвенно возник из-за неправильно примененных или некачественных материалов (в том числе, но не только, образование трещин, деформация и т.п.);

- 92.7. который прямо или косвенно возник при проведении строительных работ (в том числе строительных работ, выполнявшихся Третьими лицами за пределами Места страхования);
- 92.8. который возник в результате недостаточного или неправильного обхозяйствования, в том числе, но не только, при эксплуатации Объекта страхования не в соответствии с его целью и предназначением;
- 92.9. который возник в результате воздействия асбеста, изделий из асбеста или асбестовой пыли, колебаний температуры воздуха, колебаний влажности, колебаний земной коры (в т.ч. вызванный вибрацией) или в результате оседания фундаментов зданий и построек;
- 92.10. который причинен воздействием грызунов, насекомых, грибов или других биологических организмов;
- 92.11. который возмещается в соответствии с другими Договорами страхования;
- 92.12. который возник как следствие Страхового случая (например, неполученная прибыль, гражданско-правовая ответственность, нематериальный вред и др.);
- 92.13. который прямо или косвенно возник из-за ошибки или неправильной работы системы обработки данных или сети, компьютерного оборудования, компьютерного программного обеспечения, микросхемы, интегрированной сети, в том числе из-за ошибки изменений качества электроснабжения;
- 92.14. который связан с ремонтом оборудования и инженерно-технических сетей, поврежденных в результате утечки жидкости или пара;
- 92.15. который возник в результате повреждения или гибели такого здания, постройки или строения, строительство которого не соответствовало требованиями действующих нормативных актов Латвийской Республики или для строительства которого не были получены все необходимые согласования;
- 92.16. который возник в результате повреждения или гибели аварийного здания, постройки или строения и находящегося в нем движимого имущества, а также в результате повреждения или гибели недвижимого имущества, износ которого превышает 70 (семьдесят) процентов;
- 92.17. который возник в результате повреждения или гибели земли, леса (лесонасаждения), деревьев, растений, живых изгородей, посевов, посадок;
- 92.18. который возник в результате повреждения или гибели денег, ценных бумаг, банковских карт;
- 92.19. который возник в результате повреждения или гибели документов, планов, чертежей;
- 92.20. который возник в результате повреждения или гибели прототипов, выставочных экземпляров;
- 92.21. который возник в результате гибели животных;
- 92.22. который возник в результате повреждения или гибели нематериальной вещи (например, данных, информации и т.п.);
- 92.23. причину которого нельзя прямо констатировать или объяснить;
- 92.24. который был обнаружен во время проведения инвентаризации материальных ценностей, а также в результате естественной убыли (в соответствии с утвержденными коммерсантом нормами естественной убыли на предприятии);
- 92.25. в связи с усовершенствованиями, изменениями, дополнениями Объекта страхования, а также расходами, не связанными с устранением повреждений или гибели в результате Страхового случая;
- 92.26. который возник повторно под влиянием мороза (во второй и в каждый следующий раз за Страховой период).

X ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

93. Страхователь и Застрахованный должны выполнять свои обязанности по отношению к Страховщику без напоминания, в полном объеме и с соблюдением сроков.
94. Застрахованный без согласия Страховщика не может цедировать или иным способом передавать свое требование к Страховщику на основании Договора любому третьему лицу, в том числе Страхователю.
95. Все виды переписки между Страховщиком, Страхователем и Застрахованным, в том числе сообщения и напоминания, должны быть письменными и отправляться заказным письмом на адрес, указанный в Страховом полисе.
96. Застрахованный и Страхователь соглашаются с обработкой своих личных данных, в том числе уязвимых данных, их регистрацией, вводом в базу данных Страховщика, упорядочиванием и использованием.
97. В случае невыполнения обязательств, установленных Договором, а именно, задержки уплаты Страховой премии и/или Собственного риска, а также других установленных в рамках Договора платежей, Страховщик имеет право передать надзор за просроченными платежами Страхователя и/или Застрахованного другим лицам, предоставив им также необходимую информацию о реквизитах и/или личных данных Страхователя и/или Застрахованного.
98. Если при заключении Договора Страхователь не указал иначе, то тогда Страхователь соглашается с тем, что Страховщик отправляет ему информацию и/или сообщает ему о предложениях страхования как в отношении возобновления заключенного Договора, так и о заключении других договоров, независимо от вида страхования.

XI ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНЯЕМЫЙ ЗАКОН

99. Если Страхователь и/или Застрахованный оспаривают выполнение Страховщиком обязательств, вытекающих из Договора, то жалобы Страховщику подаются в письменном виде.
100. Все споры, которые могут возникнуть в связи с выполнением Договора, Страховщик, Страхователь и Застрахованный должны решать путем переговоров. Если Страховщик, Страхователь, Застрахованный и/или Правомочный пользователь не могут разрешить споры путем переговоров, то любой спор, разногласие или требование, которое вытекает из Договора и затрагивает его или его нарушение, прекращение или нахождение в силе, решается в суде Латвийской Республики в порядке, установленном нормативными актами.
101. Все правовые отношения, которые вытекают из заключенного договора и не регулируются в настоящих Правилах, Страховом полисе и его приложениях, подлежат обсуждению в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, включая специальный закон „О договоре страхования”, а также Гражданский закон Латвийской Республики, насколько это не ограничивает специальный Закон.