

**Утверждены**  
Решением правления  
Страхового акционерного общества БАЛВА  
от 31 марта 2009 года  
Протокол № 9

## **ПРАВИЛА №. UA 02 СТРАХОВАНИЯ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ РИСКОВ**

### **1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ В СТРАХОВОМ ДОГОВОРЕ**

- 1.1. **Страховщик** – Страховое акционерное общество БАЛВА.
- 1.2. **Страхователь** - физическое или юридическое лицо, которое заключило договор страхования со страховщиком от своего имени или имени другого лица.
- 1.3. **Застрахованное лицо** – в договоре страхования (страховом полисе) указанное физическое или юридическое лицо, у которого есть страховой интерес и которому в случае страхового случая выплачивается страховое возмещение.
- 1.4. **Страховая сумма** – в договоре страхования указанная денежная сумма, на которую застрахован страховой объект. Страховая сумма может быть равна страховой стоимости или ниже её (субстрахование).
- 1.5. **Страховая стоимость** - стоимость, которая, по взаимному соглашению, определяется страховщиком и страхователем. Страховая стоимость может быть определена в одной из следующих стоимостей:
  - 1.5.1. Восстановительная стоимость, что означает:
    - а) в страховании зданий и сооружений - необходимые расходы для осуществления строительства здания (сооружения) на том же уровне и качестве;
    - б) в страховании оборудования, техники или другого движимого имущества, изготовление или приобретение имущества такого же размера и качества по сумме, которая совпадает со стоимостью страхового объекта.
  - 1.5.2. Фактическая стоимость означает стоимость восстановления застрахованного имущества, за вычетом амортизации. Амортизация определяется, учитывая возраст и техническое состояние застрахованного имущества.
  - 1.5.3. Рыночная стоимость означает сумму денег, которую страхователь мог бы получить при продаже застрахованного объекта на открытом рынке.
- 1.6. **Страховая премия** - плата за страхование объекта страхования, которую страхователь должен уплатить страховщику в сроки и порядке, указанном в договоре страхования.
- 1.7. **Страховое возмещение** – выплачиваемая сумма денег страхователю за страховой случай согласно договору страхования.
- 1.8. **Собственный риск (Франшиза)** - доля убытков, указанная в договоре страхования, которую страховщик не погашает. Страховщик указывает собственный риск в абсолютной сумме, а также в процентах от суммы ущерба. Собственный риск является бесспорным и применяется каждому страховому случаю, то есть будет вычтен из страхового возмещения по каждому страховому случаю.
- 1.9. **Застрахованный риск** – указанное в страховом полисе событие, независимое от воли страховщика, наступление которого возможно в будущем.
- 1.10. **Страховой случай** - причинно связанное с застрахованным риском событие, при наступлении которого предусмотрена выплата страхового возмещения согласно договору страхования.
- 1.11. **Правила страхования** - изложенные в настоящем документе условия страхования, согласно которым заключён договор страхования.
- 1.12. **Договор страхования** - соглашение между страховщиком и застрахованным лицом, согласно

которому застрахованное лицо несет обязанность по уплате страховых премий в договоре указанной форме, сроках и сумме, а также выполнить другие в страховом договоре указанные обязательства, а страховщик несет обязанность выплатить страхователю страховое возмещение согласно страховому договору. Неотъемлемой частью договора страхования является: заявление на страхование имущества, страховой полис и правила страхования.

- 1.13. **Страховой полис** - документ, подтверждающий заключение договора страхования и включает в себя основные правила договора страхования.
- 1.14. **Заявление на страхование имущества** – страховщиком утверждённый документ, который застрахованное лицо представляет страховщику с целью уведомить страховщика о существенной информации, необходимой страховщику для оценки застрахованного риска и заключения договора страхования.
- 1.15. **Третье лицо** - любое юридическое или физическое лицо, иное, чем страхователь, застрахованный, страхователь и/или работники застрахованного лица, страхователя и/или члены семьи застрахованного лица или страхователя, родственники до третьего колена, а также лица, которые находятся в отношениях своячества до второго колена, а также владельцы предприятий и акционеры, должностные и доверенные лица.

### **2 ОБЩИЕ ПРАВИЛА**

- 2.1. Страхование является объектом правовых отношений, которые основаны на взаимном соглашении сторон - договоре страхования, в соответствии с которым застрахованное лицо несет обязанность по уплате страховых взносов и другие обязанности по страхованию имущества от огня и сопутствующих рисков, а страховщик берет на себя обязательство выплатить страховое возмещение в случае страхового случая лицу, которое застраховано по договору страхования. Если, согласно договору страхования, застрахованным лицом является не страхователь, а другое лицо, то с момента вступления в силу договора страхования часть обязательств по его исполнению переходит к застрахованному лицу. В таком случае, страхователь обязан надлежащим образом информировать застрахованное лицо о заключении договора страхования в его пользу, а также ознакомить застрахованное лицо с правилами выданного полиса и настоящими правилами страхования.
- 2.2. **Объект страхования**  
Объектом страхования согласно данным правилам является имущество, указанное в страховом полисе. Объектом страхования могут являться:
  - 1) Здания**  
Если страховым объектом являются здания, то страхуются конструктивные элементы здания, внешняя и внутренняя отделка, инженерные коммуникации (например, водоснабжение, канализация, система отопления, внутренние системы вентиляции и кондиционирования воздуха, газопроводы, электроинсталляция, автоматические системы пожара и охраны, лифты, котлы отопления, радиаторы, сантехника), которые являются неотъемлемыми компонентами здания.

## 2) Квартиры / помещения

Если страховым объектом является квартира/помещение без внутренней отделки, то застрахованными являются помещения здания, которые отделены от прочих помещений, в том числе: стены, внутренние перегородки, междуэтажные покрытия, окна, двери, радиаторы, в этих помещениях находящиеся системы водоснабжения, канализации, отопления, газопроводов, электроинсталляции и другие части систем, которые являются функционально неразрывно связанными с эксплуатацией здания, исключая внутреннюю отделку согласно смыслу пункта 3.4. настоящих правил.

Если страховым объектом является квартира/помещение с внутренней отделкой, то застрахованными являются помещения здания, которые отделены от прочих помещений, в том числе: стены, внутренние перегородки, междуэтажные покрытия, окна, двери, радиаторы, в этих помещениях находящиеся системы водоснабжения, канализации, отопления, газопроводов, электроинсталляции и другие части систем, которые являются функционально неразрывно связанными с эксплуатацией здания, включая внутреннюю отделку согласно смыслу пункта 3.4 настоящих правил.

## 3) Внутренняя отделка помещений

Если страховым объектом является внутренняя отделка помещений, то застрахованными являются покрытия пола, потолка, стен и сантехника.

## 4) Новостройки

Если страховым объектом является новостройка, то застрахованными являются здания и сооружения, в которых согласно закону начат и не завершён процесс строительства, но построены и не приняты в эксплуатацию согласно нормативным актам конструктивные элементы – фундамент, стены, крыша, перегородки, инженерные коммуникации, окна и наружные двери.

## 5) Страхование движимого имущества

Если страховым объектом является движимое имущество (домашнее имущество) физического лица, то застрахованным является застрахованному лицу или проживающему в собственности вместе с застрахованным лицом членам его семьи, принадлежащее или находившееся в законном владении движимое имущество для ежедневного пользования, которое находится внутри здания или помещения (если в особых условиях страхового полиса не указано иное) и включено в список домашнего имущества в рамках соответствующей группы.

Имущество дома, возможно, застраховать в совокупности по группе объектов или в соответствии с перечнем, которое становится неотъемлемым компонентом страхового договора с момента его заключения. Имущество дома в совокупности, возможно, застраховать по следующим группам: одежда и другое имущество, мебель, бытовая техника и электроника.

Имущество, стоимостью свыше 1000.00 латов возможно застраховать в соответствии с перечнем, перечисляя каждый предмет по отдельности. Если предмет не указан в списке отдельно, то максимальная страховая сумма составляет 1000.00 латов.

Если страховым объектом является движимое имущество юридического лица, то застрахованными являются основные средства, сырьё, основные и вспомогательные материалы, незаконченные изделия, готовая продукция и товары для реализации в соответствии с бухгалтерскими учётами, которые оформлены согласно нормативным актам.

## 6) Другие объекты

Другие объекты в соответствии с письменным соглашением между страховщиком и застрахованным лицом.

## 2.3. Исключения из застрахованного имущества

Страхованию не подлежат:

- 1) наличные деньги в Латвийской или иностранной валюте;
- 2) ценные бумаги (акции, облигации и др.) и документы (рукописи, планы, чертежи, книги бухгалтерии и делопроизводства и др.);
- 3) модели, макеты, образцы, рисунки, фигуры и тому подобное;

4) ювелирные изделия, драгоценные металлы и драгоценные камни;

5) данные и программное обеспечение, базы данных и другая информация в технических носителях данных;

6) марки, монеты, картины, скульптуры и другие коллекции или произведения искусства и антикварных вещей;

7) взрывчатые вещества, оружие и боеприпасы;

8) транспортные средства, передвижная строительная, сельскохозяйственная и другая техника;

9) движимое имущество, находящейся в аренде, принятое на хранение или на комиссию;

10) игровые автоматы, автоматы обмена валюты, банкоматы, автоматы жетонов и карт предоплаты, проездных билетов и т.п.;

11) животные, растения, леса, посевы, дрова;

12) временные здания и сооружения, мобильные вагоны, теплицы, палатки, надувные конструкции и в них находящейся имущество;

13) в аварийной ситуации находящиеся здания и помещения, в них находящейся имущество;

14) незаконно построенные здания или новостройки, на строительство, реконструкцию или реновацию которых не получены все необходимые законодательством определённые разрешения и другие документы;

15) внутри и снаружи зданий установленное оборудование или установки (антенны, вывески, рекламные устройства, наружные кондиционеры и другие аналогичные изделия);

16) наружные трубопровода, которые отводятся от застрахованного здания до магистрального провода;

17) ограждения, ворота, покрытие дворов и территорий;

18) остекление окон, дверей, стен, и т.д. с непрерывной поверхностью более 3 кв. метров (данные объекты являются застрахованными только от риска огня).

- 2.4. Страхование объектов, указанных в пункте 2.3. настоящих правил может быть осуществлено на основе взаимного соглашения, указывая объекты по отдельности и сделав отметку в особых условиях страхового полиса.
- 2.5. Страховая стоимость

1) страховая стоимость указывается в страховом полисе по отдельности каждому объекту или группе объектов. В случае если в полисе страховая стоимость не указана, за основу принимается фактическая или рыночная стоимость застрахованного объекта согласно пунктам 1.5.2 и 1.5.3 настоящих правил.

2) при страховании зданий и построек страховая стоимость определяется следующими методами:

а) если степень износа не превышает 30% от восстановительной стоимости, восстановительная стоимость определяется согласно пункту 1.5.1;

б) если степень износа превышает 30% от восстановительной стоимости, фактическая стоимость определяется согласно пункту 1.5.2.

3) При страховании оборудования, машин и другого движимого имущества страховая стоимость определяется следующими методами:

а) если степень износа не превышает 30% от восстановительной стоимости, восстановительная стоимость (стоимость замены) определяется согласно пункту 1.5.1;

б) если степень износа превышает 30% от восстановительной стоимости, фактическая стоимость определяется согласно пункту 1.5.2;

с) рыночная стоимость определяется согласно пункту 1.5.3, в случае если:

- определение степени износа страхового объекта затруднено;

- у страхового объекта высокая степень износа, но он продолжает сохранять свои технические характеристики эксплуатации из-за особых условий хранения или эксплуатации;

4) При взаимном согласии сторон, возможно, применить другой метод оценки страховой стоимости объектов страхования.

5) В случае выплаты страхового возмещения в страховом полисе указанная сумма страхования сокращается на сумму выплаты страхового возмещения.

2.6. Страховая сумма определяется в договоре страхования по соглашению сторон в день заключения страхового договора. Страховая сумма не может превысить страховую стоимость объекта страхования. Если в договоре страхования указанная страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования (субстрахование), то страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования. Если в случае страхового случая страховая сумма превышает стоимость объекта страхования, страховое возмещение определяется и выплачивается не превышая сумму фактического ущерба и стоимость страхового объекта.

После выплаты страхового возмещения страховщик и страхователь могут заключить соглашение в письменном виде о возобновлении страховой суммы. В таком случае страхователь должен заплатить дополнительную страховую премию до следующего страхового случая.

Если во время действия страхового договора выплачивается страховое возмещение, договор страхования продолжает действовать до окончания срока (если настоящие правила не предусматривают иное), определяя страховую сумму, от которой вычитывается сумма выплаченного страхового возмещения согласно договору страхования.

### 3. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ И ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

3.1. В настоящих правилах указанные риски являются застрахованными только, если они указаны в страховом полисе.

#### 1) Огонь

а) Пожар – неконтролируемое самостоятельное, которое неконтролируемо распространяется в пространстве и времени.

б) Молния – вспыхивание молнии, которое разрушает объект, попав в него.

в) Взрыв газа и пара - внезапное освобождение энергии, вызвано силой газа или пара. Взрывом на резервуаре (котла, трубопровода, и т.д.) считается только такой взрыв, если стены резервуара испорчены до такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри резервуара и наружности.

г) Падение пилотируемых летательных объектов или их сломанной части на объект страхования.

#### 2) Стихийные бедствия

а) Наводнение - затопление территории водой, которая вышла из берегов водохранилища. Наводнением не считается повышение грунтовых вод.

б) Град - осадки в виде ледяных зёрен.

в) Буря – ветер, скорость которого превышает 18 м/сек.

г) Землетрясение - сотрясение поверхности земли, вызванное движением земной коры, которые по международной оценки определяется как минимум в 6 баллов по шкале Рихтера.

д) Вихрь, ураган.

е) Извержение вулкана, действие подземного огня.

#### 3) Риск воды

Повреждение страхового объекта водой из водопровода, канализации, отопительных и противопожарных систем.

#### 4) Кража и разбой

а) Кража - тайная кража застрахованного имущества с взломом, связанное с проникновением в помещение, где находится имущество, при условии, что проникновение в помещение произошло, взломав дверь, окна и другие входы, используя отмычки, поддельные ключи, и другие специально предназначенные или использованные средства.

б) Разбой - получение застрахованного имущества связанное с насилием, опасным для жизни или здоровья владельца имущества, или, связанное с угрозами применить насилие, при условии, что вышеуказанные действия происходят в помещении, где находится застрахованное имущество и, что проникновение в помещение произошло, взломав дверь, окна и другие входы, используя отмычки, поддельные ключи, и другие

специально предназначенные или использованные средства.

#### 5) Разбитие стёкол

#### 6) Злоумышление третьих лиц

Злоумышление третьих лиц - умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества, которое совершают третьи лица, осуществляя действия, которые согласно Уголовному кодексу ЛР могут быть квалифицированы как преднамеренное уничтожение или повреждение, если совершение преступного деяния зарегистрировано в государственных правоохранительных учреждениях.

#### 7) Столкновение

Столкновение – прямой удар транспортного средства любого вида по застрахованному объекту из-за деятельности третьего лица.

#### 8) Прочие риски

Другие риски по взаимному соглашению сторон, указанные в особых условиях страхового полиса.

Страховщик возмещает только прямой материальный ущерб, понесенный страхователем в результате выше упомянутых событий.

3.2. Страховым случаем не признаётся и не возмещается ущерб, который прямо или косвенно возник по причине:

1. всевозможных войн, гражданской войны или её последствий, народных мятежей, восстаний, забастовок, локаута и терроризма;

2. в результате конфискации, реквизиции, ареста, изъятия, уничтожения или повреждения;

3. воздействия любой формы ядерной энергии и радиации;

4. ущерба от повреждений, вызванных пожаром, что вызвало огонь, не возникший в результате пожара, а также ущерб застрахованному имуществу, который возник в результате обработки имущества огнём, теплом или другим тепловым воздействием с целью переработки или другой целью (таких как сушка, варка, глажение, копчение, выпечка, тёплая обработка, плавкой металла и т.д.);

5. самозажигания, брожения, гниения или в результате свойств других природных воздействий на застрахованные предметы;

6. в результате разрушения зданий или их частей, если разрушение не произошло в результате застрахованных рисков;

7. в результате реконструкции, исполнении ремонтных работ, а также в результате передвижки или переустановки;

8. при износе застрахованного объекта;

9. попадания в здание или помещение дождевой воды, града, снега или грязи через окна, двери, крыши и отверстия, если они не возникли в результате застрахованного риска;

10. перерыва или нарушения в снабжении водой, теплом и электроэнергией;

11. дождя или тающего снега с крыши, окон, дверей, строительных облобов, конструкций или стока;

12. подъёма уровня грунтовых или сточных вод, или из-за перелива системы сбора воды;

13. в связи с воздействием мороза, плесени, влаги, грибов или бактерий, насекомых, червей, грызунов и других животных;

14. движимому имуществу, хранящемуся в подвале или других углублённых помещениях ниже 20 см от поверхности настила;

15. в случае риска воды:

- ущерб за ремонт и покупку поврежденного оборудования, которое было причиной утечки воды (к инженерным коммуникациям относятся трубопроводы, краны, клапаны, резервуары, ванны, радиаторы, котлы отопления, бойлеры и т.п.)

- ущерб застрахованного лица за естественный износ, коррозию, гниение или ржавление, принадлежащих ему инженерных коммуникаций.

16. в результате риска злоумышленных действий третьих лиц, если не приняты достаточные меры против проникновения других лиц на территорию страхователя (не закрытие дверей, окон), ключи или застрахованное имущество передано в пользование третьих лиц, которые

затем совершили противоправные деяния или, если застрахованное лицо добровольно впустило третье лицо на застрахованную территорию, или ущерб нанесён путем мошенничества, или потеря имущества не связана с кражей или разбоем.

### 3.3. Страховщик не возмещает ущерб:

1) за повреждение незаконно построенным и/или эксплуатируемым зданиям или новостройкам, для строительства, реконструкцию или реновацию которых не получены все необходимые разрешения и другие документы согласно нормативным актам, связанные с данным имуществом,

2) если застрахованное лицо, страхователь или вовлечённые лица (члены семьи, родственники до третьего колена, а также лица, которые имеют своячество с застрахованным лицом или страхователем до второго колена, работники, участники коммерческих предприятий, акционеры и уполномоченные лица, и другие представители) совершили действия, которые направлены на создание ущерба, а также, если упомянутые лица вели в заблуждение страховщика или его представителя о причинах и масштабах ущерба;

3) если застрахованное лицо, страхователь или вовлечённые лица (см. п. 3.3.2) не соблюдают в нормативных актах или административных решениях указанные правила по пожарной безопасности и охраны, строительные нормативы, а также другие требования по содержанию и эксплуатации застрахованного объекта;

4) если после запроса страховщика страхователь или застрахованное лицо в течении более чем 6 месяцев не представил в запросе указанные документы;

5) если факт страхового случая не подтвержден документами компетентных орган;

6) если застрахованное лицо или страхователь не соблюдают пункт 9.1 настоящих правил;

7) в других случаях согласно настоящим правилам и действующим нормативным актам Латвийской Республики;

8) если страхователь или застрахованное лицо злоумышленно или по причине грубой неосторожности нарушил условия п.п. 8.1 и 8.2 настоящих правил.

### 3.4. Страховое возмещение застрахованному лицу не выплачивается по следующим искам:

1) возмещение ущерба, связанное с возмещением расходов третьих лиц, которые пострадали в результате страхового случая;

2) возмещение вреда окружающей среде;

3) возмещение расходов, связанных с уплатой штрафов и других обязательных платежей, которые применяются застрахованному лицу за страховой случай;

4) возмещение убытков и других расходов, связанных с неисполнением договорных обязательств или ненадлежащего исполнения;

5) косвенный ущерб в связи с неполучением доходов, связанных с вероятностью дальнейшего неиспользования объекта страхования, в том числе неполучение платы найма или аренды, если полис не предусматривает иное;

5) возмещение ущерба за хозяйственную деятельность, если полис не предусматривает иное.

## 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

4.1. По запросу страховщика страхователь заполняет и подписывает запрос для страхования имущества, определённой формы, утверждённой страховщиком. Страхователь несет ответственность за истину информации, указанной в запросе для страхования.

4.2. При заключении договора страхования страхователь обязан:

1) сообщить страховщику о любых, ему известных обстоятельствах, а также представить другую существенную информацию для определения вероятности наступления страхового случая и оценки застрахованного риска;

2) по требованию страховщика предъявить для осмотра страховщику имущество до заключения страхового договора. Страховщик не несет ответственность за повреждения, которые были на момент заключения

договора страхования и, которые зафиксированы в запросе для страхования.

4.3. Если после заключения договора страхования установлено, что страхователь злоумышленно или из-за грубой неосторожности предоставил страховщику ложную информацию об обстоятельствах, указанных в п. 4.2. 1), то страховщик имеет право признать договор страхования недействительным с момента его заключения. В таком случае страховщик не возвращает заплаченную страховую премию.

## 5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

5.1. По договорённости между страховщиком и страхователем страховая премия может быть заплачена в латах или в договоре страхования указанной валюте, наличными деньгами или перечислением на расчетный счёт страховщика. В случае оплаты страховой премии перечислением днём оплаты считается день, когда средства зачисляются на указанный счёт страховщика. В случае оплаты страховой премии в иной валюте, чем указано в страховом полисе, конвертированию применяется курс обмена валют, установленный Банком Латвии на день оплаты страховой премии.

5.2. Страхователь обязан оплатить страховую премию в порядке, сроках и объёме, указанном в страховом договоре. Страховщик имеет право расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном нормативными актами, если страхователь не оплатил страховую премию в соответствии с условиями договора страхования.

5.3. В случае соглашения сторон об оплате страховой премии или первой части премии после вступления в силу договора страхования, договор страхования вступает в силу в указанной дате, если страховая премия или её первая часть оплачена в течение указанного срока. Если страховая премия или первая часть страховой премии не оплачена в договоре страхования указанном сроке, договор страхования не вступает в силу, если согласно нормативным актам не предусмотрено иное.

5.4. Страхователь обязан соблюдать в полисе указанные сроки текущих платежей страховых премий. Если в договоре страхования указанная страховая премия или её часть не оплачена в полном объёме, страховщик согласно нормативным актам имеет право расторгнуть договор страхования.

## 6. ТЕРРИТОРИЯ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на определённый, взаимно согласованный срок не превышая пяти лет.

6.2. Действие договора страхования прекращается в 24:00 часа (по Латвийскому времени) дня, который указан в договоре страхования как день зачисления действия договора.

6.3. Объект страхования считается застрахованным на месте его постоянного нахождения, указанным в страховом полисе. Если договором страхования не предусмотрено иное, движимое имущество является застрахованным, находясь внутри здания или помещения, указанных в договоре страхования.

6.4. Если застрахованное имущество покидает в договоре страхования указанную территорию, страховая защита прекращается.

## 7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Действие договора страхования прекращается в следующих случаях:

1) страховщик в полном объёме выполнил свои обязательства;

2) ликвидировано застрахованное лицо, и у него нет правопреемника;

3) договор страхования решением суда признан недействительным;

4) по инициативе страховщика после страхового случая и выплаты страхового возмещения или перед выплатой страхового возмещения, если определена сумма ущерба, связанная со страховым случаем;

- 5) по обоюдному соглашению сторон во время действия страхового договора;
- 6) в других случаях согласно настоящим правилам и нормативным актам Латвийской Республики.
- 7.2. Договор страхования прекращается согласно настоящим правилам и нормативным актам Латвийской Республики, отправив письменное уведомление о прекращении действия договора страхования. Если настоящими правилами и нормативными актами Латвийской Республики не оговорен другой порядок прекращения действия договора страхования, договор страхования прекращается после 15 (пятнадцать) дней с момента отправления письменного уведомления.
- 7.3. Страховщик и страхователь имеет право расторгнуть договор страхования после выплаты страхового возмещения. Договор страхования прекращается после 15 (пятнадцати) дней с момента отправления письменного уведомления страховщиком или страхователем. Если сумма страхового возмещения ниже, чем разница между оплаченной страховой премией и частью страховой премии за истекший период договора страхования, страховщик возмещает страхователю часть страховой премии, которую определяет, вычисляя выплаченное страховое возмещение от страховой премии, часть страховой премии за истекший период договора страхования и расходы страховщика, связанные с заключением страхового договора, которые не превышают 25 процентов от общей суммы страховой премии.
- 7.4. Если застрахованный риск происходит из-за злого умысла застрахованного лица, страхователя или вовлечённых лиц (см. п. 3.3.2), страховой договор считается расторгнутым с момента обнаружения указанных фактов. В данном случае страховщик имеет право не выплатить страховое возмещение.
- 7.5. При смене собственника застрахованного объекта применяются условия ст.44 Закона О страховом договоре.

#### **8. УВЕЛЕЧЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО РИСКА**

- 8.1. Застрахованное лицо и/или страхователь во время действия договора страхования обязан в письменной форме, незамедлительно уведомить страховщика обо всех известных ему обстоятельствах, которые могли бы значительно повысить вероятность возникновения застрахованного риска или объем ущерба, включая, но не ограничиваясь, любыми изменениями в исходной информации (в содержащейся информации в запросе для заключения страхового договора и в приложениях к нему).
- 8.2. Во время срока действия договора страхования страховщик имеет право проверить застрахованный объект, чтобы удостовериться в изменениях исходной информации. Страхователь и застрахованное лицо обязано незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления страховщика предъявить застрахованный объект.
- 8.3. Если страхователь или застрахованное лицо злоумышленно или по грубой неосторожности не соблюдает требования п.п.8.1 и/или 8.2, страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения. В данном случае страховщик имеет право расторгнуть договор страхования и не возвращать страхователем оплаченную страховую премию.
- 8.4. Страховщик, если он был предупрежден об обстоятельствах, которые увеличивают вероятность возникновения застрахованного риска, или согласно п.8.2 настоящих правил не предъявил объект страхования, согласно нормативным актам Латвийской Республики имеет право на изменение правил страхового договора и/или оплату дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

#### **9. ПРАВОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

- 9.1. При наступлении страхового случая страхователь или застрахованное лицо обязано:

- 1) незамедлительно, как только возможно, уведомить о случившемся компетентным государственным и аварийно-спасательным службам, в том числе:
  - при пожаре – пожарно-спасательной службе;
  - при столкновении, краже, разбое и злоумышленном повреждении имущества – полиции;
  - при взрыве газа, аварий систем инженерных коммуникаций - соответствующим аварийно - спасательным службам;
- 2) принять все разумные и целесообразные меры для сохранения застрахованного объекта от дальнейшей порчи или гибели, а также в целях предотвращения причин и последствий страхового случая, которые могли бы увеличить ущерб;
- 3) незамедлительно, как только возможно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда страхователю и/или застрахованному лицу стало известно о случившемся происшествии, и они имели возможность сообщить страховщику о случившемся, подать письменное заявление страховщику о возмещении ущерба;
- 4) обеспечить страховщику или его представителям возможность осмотреть место происшествия и принять участие в определении размера ущерба;
- 5) предъявить страховщику документы, подтверждающие невозможность своевременно исполнить требования п.9.1. 3);
- 6) по просьбе страховщика предъявить документы, подтверждающие права собственности; юридическим лицам - бухгалтерские документы, подтверждающие приобретение и проводку собственности;
- 7) по просьбе страховщика представить другие документы, необходимые для рассмотрения по существу заявления о выплате страхового возмещения.

- 9.2. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате страхового возмещения в течение 30 дней с момента, когда застрахованное лицо и страхователь полностью и должным образом исполнили обязанности указанные в п.9.1 настоящих правил.
- Решение о выплате страхового возмещения страховщик принимает после того, как установлены причины и масштабы ущерба. Страховщик имеет право отказать в возмещении ущерба в части, которая не подтверждена соответствующими документами.
- 9.3. Страховщик имеет право приостановить любое решение о выплате страхового возмещения в следующих случаях:
- 1) если имеются сомнения по поводу права застрахованного лица получить страховое возмещение до момента предъявления необходимых доказательств;
  - 2) если следственные органы возбуждают уголовный процесс в отношении страхователя, застрахованного лица или вовлечённых лиц (см.п.3.3.2) и проводится расследования фактов, которые привели к причинению ущерба до вынесения решения по возбуждению уголовного дела или отказе о возбуждении уголовного дела или вступлении в законную силу решении о признании страхователя, застрахованного лица или вовлечённого лица виновным;
  - 3) если не представлены страховщиком запрашиваемые документы.

#### **10. РАСЧЁТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

- 10.1. Произведя страховой расчёт страховщик определяет:
- 1) страховую стоимость объекта страхования по состоянию объекта в день происшествия страхового случая;
  - 2) не было ли субстрахования или сверхстрахования.
- 10.2. За страховой объект, который застрахован по восстановительной стоимости, сумму ущерба страховщик рассчитывает, основываясь на составленном расчёте необходимых расходов восстановительной стоимости, или на основе принципа пропорциональности.
- Страховщик имеет право рассчитать сумму, на которую сокращается страховая стоимость объекта страхования,

- если застрахованный объект невозможно полностью восстановить.
- 10.3. Определение расходов на восстановление застрахованного объекта:  
1) восстановительная стоимость здания (сооружения) – наименьшие расходы, которые включают в себя:  
а) необходимые расходы для ремонта, материалов и запасных частей;  
б) расходы на оплату ремонтных работ;  
в) расходы на поставку материалов для ремонта до места ремонтных работ;  
г) другие согласованные страховщиком расходы, необходимые для восстановления объекта до состояния, в каком он был непосредственно перед страховым случаем.  
2) затраты на восстановление оборудования, инвентаря, товара и другое движимое имущество – наименьшие расходы по изготовлению или приобретению.  
3) в восстановленную стоимость не включается:  
а) дополнительные расходы, вызванные изменением застрахованного объекта или улучшении его;  
б) расходы, связанные с временным подсобным ремонтом или восстановлением;  
в) налог на добавленную стоимость, если расходы возмещаются лицу, которое является плательщиком налога на добавленную стоимость;  
г) иные расходы, превышающие необходимые расходы.
- 10.4. За повреждение страхового объекта, который застрахован по фактической и рыночной стоимости, страховщик должен рассчитать страховое возмещение, основываясь на одном из следующих методов расчета:  
1) принцип отчисления амортизации  
При расчёте суммы страхового возмещения за повреждение страхового объекта, застрахованного на фактическую и рыночную стоимость, от расходов восстановления вычитываются износ объекта страхования на день происхождения страхового случая. Если после расчёта суммы страхового возмещения по повреждениям страхового объекта, который застрахован по рыночной стоимости, определить степень использования затруднительно, то стоимость определяется исходя из средней рыночной стоимости товаров, которые аналогичны по следующим параметрам: возраст (плюс-минус 3 года) и территория производства.  
2) Принцип пропорциональности  
При расчёте суммы страхового возмещения за повреждение страхового объекта на основе принципа, учитывая соотношение повреждённых частей к застрахованному объекту в целом. Страховщик рассчитывает сумму страхового возмещения согласно своим внутренним нормативным актам.
- 10.5. Страховое возмещение при уничтожении, гибели или хищении объекта рассчитывается в размере страховой стоимости, учитывая состояние объекта на день происшествия страхового случая, но, не превышая страховую сумму.  
Стоимость остатков объекта вычитывается из суммы страхового возмещения, если между сторонами не заключено соглашение о переходе остатков страхового объекта страховщику согласно настоящим правилам.
- 10.6. Страховщик погашает, но не более 10% от страховой суммы, необходимые и целесообразные, оплаченные страхователем расходы, возникшие в результате страхового случая и связанные с предотвращением убытков или уменьшения их размеров.
- 10.7. Страховщик погашает, но не более 10% от суммы убытков, необходимые и целесообразные, оплаченные страхователем расходы, возникшие в результате страхового случая и связанные с удалением обломков и остатков застрахованного объекта, очищением территории, сносом домов и зданий.

## 11. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 11.1. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течении 15 дней после принятия решения о выплате страхового возмещения, если выплата страхового возмещения не предусмотрена в форме периодических платежей или обеспечением услугами, или если после принятия решения о выплате страхового возмещения страховщик и лицо, кому выплачивается страховое возмещение, не заключили соглашение о порядке выплаты страхового возмещения.  
Если застрахованное лицо получило возмещение от третьих лиц, страховщик возмещает только разницу между суммой, которая выплачивается согласно правилам страхования и суммой, полученной страхователем от третьих лиц. В таком случае застрахованное лицо обязано незамедлительно уведомить страховщика.  
Страховщик имеет право на восстановление повреждённого, уничтоженного или потерянного застрахованного объекта или на обмен его на равноценный, не выплачивая страховое возмещение, а также указать предприятие, которое восстановит имущество.
- 11.2. В случае принятия решения о выплате страхового возмещения в размере страховой суммы объекта, исключая франшизу, страховщик имеет право требовать застрахованному лицу передать остатки застрахованного имущества, за которое выплачивается страховое возмещение, страховщику.  
Страхователь обязан представить все необходимые документы на страховой объект для передачи прав собственности страховщику. Все возможные расходы, связанные с передачей прав собственности, погашает застрахованное лицо.  
Если застрахованное лицо отказывается от передачи остатков объекта страхования, или не выполняет требования данного пункта, страховщик имеет право вычесть сумму стоимости остатков объекта из суммы страхового возмещения.
- 11.3. В случае возвращения украденного объекта страхования, за которое было выплачено страховое возмещение, страховщик имеет право предложить страхователю принять обратно и возратить страховщику полученную сумму страхового возмещения. Страхователь не имеет право отказаться от предложения страховщика принять обратно застрахованный объект и возратить полученную сумму страхового возмещения.  
По взаимному соглашению между страхователем и страховщиком возвращённый объект страхования может быть передан в собственность страховщика.
- 11.4. Если у страхователя имеется задолженность по уплате страховой премии, или, если страховая премия не оплачена в полном объеме и согласно соглашению сторон страховая премия уплачивается по частям, страховщик имеет право, без приостановления договора страхования вычитать сумму задолженности страховой премии из суммы выплачиваемого страхового возмещения.  
Данное правило относится и к части оплаты страховых премий по другим страховым договорам, и договорам о посредничестве в страховании, которые страховщик заключил страхователем или с застрахованным лицом.

## 12. ПРАВО НА РЕГРЕСС

- 12.1. С выплатой страхового возмещения страхователю, страховщик перенимает право требования на выплаченную сумму в отношении лицам, ответственных за ущерб.
- 12.2. После получения страхового возмещения застрахованное лицо отказывается от права первой руки в пользу страховщика к лицам, ответственным за нанесенный ущерб. Застрахованное лицо обязано передать страховщику всю информацию, а также выполнить другие формальности, необходимые для осуществления права страховщика на регресс. В случае если реализация прав на регресс не представляется

возможной из-за злого умысла или грубой неосторожности страхователя или застрахованного лица, застрахованное лицо должно в течение 15 рабочих дней после получения запроса страховщиком вернуть ему сумму выплаченного страхового возмещения, которую невозможно взыскать путём регресса.

### **13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

- 13.1. Решение о выплате страхового возмещения или об отказе может быть обжаловано начальнику соответствующего подразделения страховщика в течение 30 дней с даты получения решения.
- 13.2. Все споры и разногласия, возникшие между страховщиком и страхователем или застрахованным лицом на основе договора страхования решаются путём переговоров. Если взаимное соглашение не достигнуто, любой спор, разногласие или претензию, которую предъявляет страховщик, страхователь или застрахованное лицо, вытекающую из договора страхования, или касающуюся его нарушения, прекращение или недействительности, будет решён в суде согласно нормативным актам Латвийской Республики.

### **14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

- 14.1. При заключении договора страхования страхователь заверяет, что позволяет страховщику, как администратору системы, получателю и оператору персональных данных обрабатывать данные страхователя, в том числе конфиденциальные персональные данные и коды личной идентификации (классификации) согласно Закону о защите персональных данных Латвийской Республики и другим нормативным актам. Упомянутые в этом пункте заверения также относятся на лица, заключающие договоры страхования от имени юридического лица.
- 14.2. Правовые отношения между страховщиком, страхователем и застрахованным лицом, которые не оговорены в этом разделе, будут решаться согласно существующим законам и нормативным актам Латвийской Республики.