

# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

## КТ.0903.13

Настоящие условия применяются в отношении заключенных в ERGO Insurance SE договоров страхования, в которых объектом страхования является имущество, используемое в предпринимательской деятельности. В вопросах, неразрешенных условиями страхования имущества предприятия, стороны договора страхования руководствуются общими условиями договоров страхования, Обязательственно-правовым законом и другими правовыми актами.

### 1. Объект страхования

1.1. Объектом страхования являются указанные в договоре страхования:

- 1.1.1. строение (здание, сооружение, интерьер);
- 1.1.2. движимое имущество (инвентарь, оборудование товар).

1.2. Объектом страхования не являются подлежащее регистрации механическое транспортное средство, наличные деньги, ценные бумаги и другие документы, информация, содержащаяся в системах обработки данных и программное обеспечение, оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества, образцы, прототипы, растения, животные, антикварные предметы, предметы из ценных металлов и других ценных материалов.

1.3. Объекты страхования определены следующим образом.

- 1.3.1. Здание.
  - 1.3.1.1. Здание – это строение, стационарно соединенное с поверхностью земли, а также его существенные части, в т.ч. ванны, душевые кабины, сантехника, встроенная мебель, подвесные потолки, проводка слабого тока для систем связи, телевизионного и звукового оборудования, системы пожаротушения, охранной сигнализации и пожарной сигнализации; стационарно установленные на наружных стенах здания камеры слежения, антенны, маркизы; светильники и рекламные сооружения, за искл. электронных табло, как, например, LED-экраны; прочие части, постоянно соединенные со зданием, которые нельзя устранить, не повредив здание или устраняемую часть. Техносистемы здания являются объектом страхования до границы объекта недвижимости, но не дальше, чем до места соединения с системой общего пользования.

- 1.3.1.2. Объектом страхования не является следующее имущество:
  - системы вентиляции, местной вытяжки, отопления, производства пара, водоснабжения, канализации, замораживания и охлаждения, которые исключительно или в основном предназначены для использования в производственном процессе; трансформаторы, не являющиеся частями здания; установленные на наружных стенах здания предметы, которые не являются частями здания; сооружения; прочее имущество, которое является инвентарем и оборудованием и/или товаром.

- 1.3.2. Сооружение.
  - 1.3.2.1. Сооружение – это стационарно соединенное с поверхностью земли строение, не являющееся зданием в понимании Закона о строительстве.
  - 1.3.2.2. Вместе со зданием застрахованы относящиеся к зданию находящиеся на территории предприятия сооружения: светильник, флагшток, шлагбаум, ограда и т.п. в размере до 15 000 евро.

- 1.3.2.3. Объектом страхования не являются дорога, парковка, водоем, площадь, площадка, мусорный ящик, резервуар, хранилище, строение площадью более 20 м<sup>2</sup> и временно установленное сооружение.

1.3.3. Интерьер.

- 1.3.3.1. Интерьером считаются все части строения, устранение которых не причиняет ущерба прочности строения, его внешнему облику, частям строения в расположенных по соседству помещениях и правам владельцев расположенных по соседству помещений. Объектами страхования являются также двери и окна помещений, в т.ч. входные двери; проводка слабого тока для систем связи, телевизионного и звукового оборудования; системы охранной и пожарной сигнализации.

- 1.3.3.2. Объектом страхования не является мебель, светильники, карнизы для занавесок и прочее имущество, которое рассматривается как инвентарь и оборудование и/или товар.

1.3.4. Инвентарь и оборудование.

- 1.3.4.1. Объектом страхования является следующее имущество, расположенное в месте страхования, указанном в договоре страхования: оборудование и машины, запасные части и принадлежности, рабочие инструменты, мебель, карнизы и шины, ковры, светильники, перемещаемые нагревательные элементы, огнетушители и т.п. инвентарь; системы вентиляции, местной вытяжки, отопления, производства пара, водоснабжения, канализации, замораживания и охлаждения, предназначенные для использования в производственном процессе; трансформаторы, не являющиеся частями строения; топливо, не предназначенное для продажи; механическое транспортное средство, не подлежащее регистрации.

- 1.3.4.2. Инвентарем и оборудованием в качестве объекта страхования не считаются строение и товар, а также имущество, перечисленное в пункте 1.2. настоящих условий.

- 1.3.4.3. Инвентарь и оборудование можно застраховать как без перечня страхуемого имущества, так и на основе перечня. В обоих случаях объектом страхования также считаются приобретаемые в течение периода страхования инвентарь и оборудование стоимостью в размере до 10% от страховой суммы инвентаря и оборудования, но не более 7000 евро.

1.3.4.3.1. Страхование на основании перечня:

Объект страхования – это находящееся в месте страхования материальное имущество, перечисленное в перечне страхуемого имущества. Перечень страхуемого имущества должен быть представлен при заключении договора страхования. Каждый отдельный предмет является отдельным объектом страхования. Если страхователь не представил перечень страхуемого имущества, считается, что инвентарь и оборудо-

вание застрахованы без перечня в соответствии с указанным в пункте 1.3.4.3.2., и при возмещении исходят из заниженного или завышенного страхования. В случае заниженного страхования страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению указанной в договоре страховой суммы перечня и страховой стоимости основных и малых средств во время наступления страхового случая.

#### 1.3.4.3.2. Страхование без перечня:

Объект страхования – это все находящееся в месте страхования отраженное в балансе страхователя основное имущество и малые средства в соответствии с документами приобретения, за искл. перечисленного в пункте 1.2. имущества. Каждый отдельный предмет считается отдельным объектом страхования, страховой суммой которого является стоимость приобретения.

#### 1.3.5. Товар.

1.3.5.1. Объектом страхования является товар, находящийся в месте страхования, указанном в договоре страхования (в т. ч. сырье, полуфабрикаты и готовая продукция, упаковочный материал и товар), который страхователь намеревается продать.

1.3.5.2. Товаром не считаются строения, инвентарь и оборудование, а также имущество, перечисленное в пункте 1.2. настоящих условий.

## 2. Место страхования

- 2.1. Место страхования – это строение(-я) или внутреннее(-ие) помещение(-я) строения(-й), указанные в договоре страхования.
- 2.2. В случае страхования от огня, страховая защита действует в отношении движимого имущества являющегося объектом страхования, в том числе и на территории предприятия, расположенного по адресу, указанному в договоре страхования.
- 2.3. Если страхователь застраховал весь свой товар, то в договоре страхования с несколькими различными местами страхования застрахованным считается товар, перемещенный в течение страхового периода между местами страхования. Перемещенное имущество застраховано от тех страховых рисков, которые указаны в договоре для соответствующего объекта страхования в месте наступления страхового случая.

## 3. Страховая стоимость и лимит возмещения

- 3.1. Страховой стоимостью строения и товара является их восстановительная стоимость.
- 3.2. Страховой стоимостью инвентаря и оборудования является их восстановительная стоимость или рыночная стоимость.
- 3.3. Под восстановительной стоимостью строения понимают необходимые и разумные расходы на восстановление в месте страхования нового равноценного строения (с такими же техническими показателями и свойствами и с тем же предназначением). Если строение не восстанавливают, то страховой стоимостью строения считается обычная местная стоимость его строительства, за вычетом разумной суммы, или износа, отражающей состояние строения, прежде всего его возраст, и амортизацию.
- 3.4. Под восстановительной стоимостью товара понимают стоимость закупки или повторного приобретения равноценного товара (с такими же техническими показателями и свой-

ствами и с тем же предназначением) (применяется та стоимость, которая меньше) непосредственно перед наступлением страхового случая.

- 3.5. Под восстановительной стоимостью инвентаря и оборудования понимают стоимость повторного приобретения нового равноценного имущества (с такими же техническими показателями и свойствами и с тем же предназначением) непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 3.6. Под рыночной стоимостью понимают необходимые и разумные расходы на повторную закупку равноценного (с такими же техническими показателями и свойствами и с тем же предназначением) имущества. Рыночная стоимость применяется в случае имущества старше четырех (4) лет и компьютерной техники старше двух (2) лет или если в договоре страхования страховая стоимость определена как рыночная стоимость. В основе расчета возраста лежит время заключения договора страхования, причем из текущего года вычитается год изготовления имущества.
- 3.7. Лимит возмещения – это верхний предел суммы выплаты, размер которого меньше, чем согласованная в договоре страхования страховая сумма.
- 3.8. Страхователь несет ответственность за указание правильной страховой стоимости. Если указанная страховая стоимость является неправильной, то при наступлении страхового случая руководствуются соответственно условиями завышенного или заниженного страхования.

## 4. Исключения

- 4.1. Возмещению не подлежат ущерб и расходы, прямой или косвенной причиной которых является:
  - 4.1.1. война, гражданская война, вторжение, народные волнения, государственный переворот, забастовка, чрезвычайное положение, терроризм, принудительное отчуждение;
  - 4.1.2. применение химического, биологического, биохимического или электромагнитного оружия;
  - 4.1.3. использование ядерной энергии в любых целях или ее выход из-под контроля;
  - 4.1.4. радиоактивное излучение и радиоактивное загрязнение;
  - 4.1.5. взрывные работы или работы в шахтах;
  - 4.1.6. землетрясение; движение земной поверхности или оползень;
  - 4.1.7. проводимые в месте страхования строительные работы. Строительные работы – это возведение, расширение, реконструкция строения, изменение или замена техносистем, снос строения или его частей. Реконструкция строения – это изменение ограждающих конструкций строения (наружных стен и крыши), а также изменение и замена несущих конструкций и диафрагм жесткости (фундаментов, перекрытий и бесчердачных крыш). Строительными работами не являются обслуживание или ремонт строения (например, покраска, замена покрытий полов или окон и дверей);
  - 4.1.8. обстоятельство, о котором страхователь был осведомлен до заключения договора страхования.

## 5. Расходы, вытекающие из предотвращения ущерба, работ по сносу и уборке, а также из правовых актов

- 5.1. При наступлении страхового случая страховщик возмещает:
  - 5.1.1. необходимые и разумные расходы на предотвращение и уменьшение ущерба;
  - 5.1.2. необходимые расходы на работы по сносу и уборке, проводимые вследствие страхового случая, а также на вывоз мусора;
  - 5.1.3. расходы, связанные с восстановлением части здания объекта страхования, которые следует понести в соответствии с действующими правовыми актами и возмещение которых согласовано с ERGO.
- 5.2. Лимит возмещения расходов, перечисленных в пункте 5.1., составляет 10% от страховой суммы имущества, являющегося объектом страхования.

## 6. Возмещение

- 6.1. Сумма ущерба состоит из суммы, необходимой для восстановления поврежденного, уничтоженного или пропавшего в результате страхового случая объекта страхования и для возмещения расходов, описанных в пункте 5.
- 6.2. Размер страхового возмещения для одного страхового случая ограничен страховой суммой (дополнительно к которой возмещаются расходы, перечисленные в пункте 5) или оговоренным лимитом возмещения.
- 6.3. При расчете страхового возмещения за основу берется страховая стоимость поврежденного, уничтоженного или пропавшего в результате страхового случая объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 6.4. При расчете страхового возмещения применяется следующая формула:

$$\text{Страховое возмещение} = \frac{\text{сумма ущерба} \times \text{страховая сумма}}{\text{страховая стоимость} - \text{собственная ответственность}}$$

- 6.5. Вышеприведенная формула не применяется, если имеет место завышенное страхование. В случае завышенного страхования страховщик возмещает сумму ущерба вплоть до размера страховой стоимости, из которой вычтены собственная ответственность и неоплаченные частичные взносы.
- 6.6. При применении вышеприведенной формулы в случае страхования с лимитом возмещения, максимальным размером страхового возмещения является оговоренный в договоре страхования лимит возмещения, из которого вычтены собственная ответственность и неоплаченные частичные взносы.
- 6.7. Если страховой стоимостью строения является восстановительная стоимость, страховщик возмещает в первую очередь ту часть страхового возмещения, где учтен износ строения. Остальная часть возмещается на основании калькуляций, представленных для восстановления строения в том случае, если страхователь использует страховое возмещение для восстановления строения того же типа, в том же месте и с тем же назначением в течение двух лет с начала выплаты возмещения. При этом страхователь должен подтвердить, что использовал ранее полученное возмещение для восстановления того же строения.
- 6.8. Если страхуемое движимое имущество застраховано как совокупность предметов, страховая сумма соответствующей совокупности делится пропорционально между предметами в соответствии с их страховой стоимостью.
- 6.9. Если страховая сумма отличается от страховой стоимости менее чем на 10%, заниженное страхование не применяется.
- 6.10. Если у страхователя в месте страхования на основании настоящих условий заключено несколько договоров страхования, то для каждого страхового случая применяется одна, наибольшая собственная ответственность.
- 6.11. Страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.

## 7. Обязанности страхователя

- 7.1. Страхователь обязан:
  - 7.1.1. предоставить представителю страховщика возможность ознакомиться с объектом страхования и документами, необходимыми для заключения договора страхования;
  - 7.1.2. при наступлении страхового случая страхователь обязан:
    - 7.1.2.1. незамедлительно сообщить о случившемся в полицию – если есть подозрения в умышленной деятельности третьего лица;
    - 7.1.2.2. незамедлительно сообщить о случившемся в местную спасательную службу – если имеет место пожар или взрыв взрывного устройства;
    - 7.1.2.3. в других случаях – сообщить о случившемся соответствующим компетентным учреждениям или лицам;
    - 7.1.2.4. по возможности, сохранить место, где произошел страховой случай, в неприкосновенности до распоряжений страховщика;
    - 7.1.2.5. представить страховщику для осмотра

поврежденное, в состоянии после страхового случая, имущество или его останки. Страхователю нельзя приступать к восстановлению поврежденного имущества или к утилизации уничтоженного имущества без согласия страховщика;

- 7.1.3. соблюдать все требования безопасности, вытекающие из действующих в Эстонской Республике правовых актов; правила использования оборудования, установленные производителем, и настоящие правила безопасности.

## 8. Требования безопасности

- 8.1. Страхователь обязан выполнять требования, установленные Законом о пожарной безопасности.
- 8.2. Указанная в договоре страхования автоматическая противопожарная сигнализация должна быть в рабочем состоянии и включенной круглосуточно.
- 8.3. Указанная в договоре страхования автоматическая система пожаротушения должна быть в рабочем состоянии.
- 8.4. Защита от огня в строительстве.
  - 8.4.1. Противопожарные двери должны быть закрыты, за искл. автоматически работающих дверей, для которых следует обеспечить беспрепятственное закрытие.
  - 8.4.2. Блокировка (заклинивание, привязывание и т.п.) противопожарных дверей запрещена.
  - 8.4.3. Противопожарные двери, люки и окна следует регулярно обслуживать.
  - 8.4.4. Находящиеся в противопожарных стенах и перекрытиях отверстия, места проведения труб и кабелей (проходы) следует уплотнить или заделать в соответствии с требованиями, предъявляемыми противопожарным конструкциям.
- 8.5. Охранная сигнализация.
  - 8.5.1. Уходя из здания или помещения, следует оставлять указанную в договоре страхования охранную сигнализацию включенной в охранном режиме.
  - 8.5.2. Охранная сигнализация должна быть установлена таким образом, чтобы все имущество, застрахованное против риска кражи со взломом, находилось в зоне действия датчиков системы охранной сигнализации. Ни одно место в помещении не должно оставаться за пределами зоны действия датчиков системы охранной сигнализации из-за складирования продукции, строительного-технических решений, размещения мебели и т.п. Необходимо учитывать, что взлом здания или находящегося в нем помещения может произойти через дверь, окно, стену, крышу и т.п.
  - 8.5.3. Охранная сигнализация должна действовать таким образом, чтобы в случае опасности она сработала и обеспечила передачу сигнала тревоги. Страхователь обязан обеспечить, чтобы при срабатывании охранной сигнализации и получении сигнала тревоги сотрудник охранной фирмы или представитель страхователя осмотрели бы здание или помещение, являющееся местом страхования, как изнутри, так и снаружи.
  - 8.5.4. Охранная сигнализация должна быть в исправности и ее функционирование не должно быть нарушено вследствие действий или бездействия страхователя или приравненных к нему лиц.
  - 8.5.5. Коды охранной сигнализации не должны попасть к третьему лицу.
- 8.6. Курение разрешено только в предусмотренном и оборудованном для этого месте.
- 8.7. Уходя из здания или помещения, все двери, окна, люки и прочие отверстия в здании или помещении, являющемся местом страхования, следует оставить закрытыми и запорными таким образом, чтобы в место страхования нельзя было проникнуть, не взломав или не устранив преграду или запор, препятствующие проникновению в место, где находится имущество. В случае утери ключа или кода или их попадания в незаконное владение постороннего лица, страхователь должен немедленно поменять замок или код.