

Условия страхования предприятий

Действуют с 24.04.2020



Неофициальный перевод. В случае возникновения споров за основание принимается оригинальный текст на эстонском языке.

Общие условия имущественного страхования V100/2020

Настоящий документ является частью договора страхования, заключенного с эстонским филиалом АВ «Lietuvos draudimas» (далее – PZU*), и объектом страхования в настоящем договоре является имущество, используемое в предпринимательской деятельности. Настоящие условия страхования применяются вместе с общими условиями Договоров страхования PZU. В вопросах, не урегулированных в условиях страхования предприятий, стороны договора страхования руководствуются общими условиями Договоров страхования PZU, обязательственно-правовым законом и прочими правовыми актами.

1. Объект страхования

1.1. Объектом страхования является имущество, указанное в договоре страхования.

Им могут быть:

- a) строения, то есть здание, часть здания, сооружение и внутренняя отделка;
- b) инвентарь и оборудование (в том числе машинное оборудование);
- c) товар (в том числе материалы, сырье, полуфабрикаты и готовая продукция);
- d) прочее имущество, указанное в договоре страхования.

1.2. Понятие «здание» толкуется на основе строительного кодекса.

Здание – это строение с внутренними помещениями, изолированное от окружающей среды с помощью крыши и других внешних ограждающих элементов.

- 1.2.1. Вместе со зданием застрахованы его основные конструкции, внутренняя и внешняя отделка, встроенная мебель, расположенные внутри здания и стационарно зафиксированные на здании системы электроснабжения, газоснабжения, отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, охлаждения, пожаротушения, связи и сигнализации, лифты и эскалаторы, а также прочие стационарные строительные конструкции, дополняющие функцию здания.
 - 1.2.2. Также вместе со зданием застрахованы относящиеся к нему стационарные трассы коммуникаций, расположенные вне здания, такие как газопровод, нефтепровод, отопительный трубопровод, водопровод, канализационный трубопровод и паропровод, а также электропровода, проведенные до границы недвижимости, но не далее общих соединений (мест подключения).
 - 1.2.3. Вместе со зданием застрахованы также принадлежащие застрахованному лицу установленные на внешних сторонах или крыше здания и стационарно зафиксированные антенны, маркизы, камеры видеонаблюдения, светильники, рекламные вывески, световая реклама и пр., а также расположенные на территории застрахованного лица и относящиеся к зданию сооружения, такие как осветители, рекламные столбы и щиты, флагштоки, шлагбаумы, навесы размером до 20 м² и т.п.. итоговой стоимостью до 15 000 евро.
 - 1.2.4. При страховании **части здания** объектом страхования являются внутренняя отделка помещений, используемых застрахованным лицом на основании соглашения собственников (согласно пункту 1.4), и часть здания общего пользования, соответствующая размеру идеальной доли застрахованного лица (например, крыша и другие внешние ограждающие элементы здания) с учетом ограничений, указанных в пунктах 1.2.2–1.2.3.
- 1.3.** Понятие «сооружение» толкуется на основе строительного кодекса.
- Сооружение** – это строение, не являющееся зданием.

Сооружениями являются, например, светильники, рекламные столбы и щиты, флагштоки, шлагбаумы, навесы и т. п.

Если в договоре страхования не указано иное, застрахованным сооружением не считаются гидротехнические сооружения и портовые сооружения (например, причал, пирс, пристань), ветрогенераторы с мачтами, солнечные панели с оборудованием, расположенные на территории места страхования парковочные площадки, проезжие дороги и пешеходные дорожки, грунт, теннисные площадки, бассейны, пруды.

- 1.4. Внутренняя отделка** – это части здания, находящиеся в распоряжении владельца внутреннего (-их) помещения (-ий) здания, удаление которых не наносит ущерба устойчивости и внешнему облику здания, находящимся в расположенных по соседству внутренних помещениях частям здания и правам владельца расположенного по соседству внутреннего помещения. Внутренней отделкой являются, прежде всего, не несущая перегородка, пол, подвесной потолок, материал покрытия стен и пола, зафиксированная в ходе строительных работ стеклянная конструкция, встроенная мебель, отделочный материал внутреннего (-их) помещения (-ий), двери и окна, санитарная техника, части систем электроснабжения, газового снабжения, отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, охлаждения, пожаротушения, связи и сигнализации, от которых зависит исключительно владелец застрахованного (-ых) внутреннего (-их) помещения (-ий). Внутренняя отделка рассматривается в качестве части строения.
- 1.5. Инвентарь и оборудование** (в том числе машинное оборудование) – это указанное в договоре страхования и находящееся в месте страхования материальное имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности предприятия. Инвентарь и оборудование можно застраховать на основании перечня объектов страхования и без перечня.
- 1.5.1. Если инвентарь и оборудование страхуются на основании перечня объектов страхования, объектом страхования считается внесенное в перечень и находящееся в месте страхования материальное имущество, за исключением строения, товара и имущества, перечисленного в пункте 1.7. Объектом страхования также является не указанный в перечне предмет, который был приобретен в течение страхового периода, но стоимость которого не превышает 10% от суммы страхования внесенных в перечень предметов, при максимальной стоимости в 15 000 евро.
 - 1.5.2. Если инвентарь и оборудование страхуются без перечня объектов страхования, объектом страхования считается все находящееся в месте страхования материальное имущество (основные и мелкие средства), за исключением строения, товара и имущества, перечисленного в пункте 1.7. Объектом страхования являются также инвентарь и оборудование, приобретенные в течение страхового периода.
 - 1.5.3. Вместе с предметами, указанными в пункте 1.5.2, объектом страхования считаются также инвентарь и оборудование, которые не отражены в перечне основных и мелких средств застрахованного лица, но которые находятся во владении застрахованного лица и по части которых он имеет страховой интерес. Данное имущество застраховано в пределах суммы страхования имущества, перечисленного в пункте 1.5.2, максимум на 5000 евро, за исключением случая, когда в полисе указано страхование данного имущества в другом объеме.
- 1.6. Товар** (в том числе материал, сырье, полуфабрикаты и готовая продукция) – это указанное в договоре страхования и находящееся в месте страхования материальное имущество, которое произведено или приобретено с целью

продажи.

- 1.7.** Если в договоре страхования не указано иное, объектом страхования **не считаются** наличные деньги, ценные бумаги, облигации, документы, планы, чертежи, архивы, информация и программное обеспечение, содержащиеся в системе обработки информации и на носителе данных (операционная система, входящая в основную комплектацию компьютера, например, Windows, застрахована вместе с компьютером), подлежащие регистрации моторные транспортные средства, воздушные и водные транспортные средства, доки, буйки и прочие офшорные объекты, подземные рабочие машины, оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества, образцы, модели, выставочные экспонаты, предметы, имеющие античную или художественную ценность, предметы из драгоценного металла и ценного материала, живые существа, растения и озеленение.

2. Место страхования

- 2.1.** Место страхования – это указанный в договоре страхования адрес или место нахождения здания (-ий), части (-ей) здания, внутренней отделки и/или сооружения (-ий). Договор страхования действует исключительно в отношении страхового случая, произошедшего в месте страхования, указанном в договоре страхования.
- 2.2.** Страховая защита от пожара, шторма, наводнения и всех рисков действует также в отношении являющегося объектом страхования движимого имущества на территории застрахованного лица, находящейся по указанному в договоре страхования адресу, если данное движимое имущество предусмотрено для использования в условиях внешней среды и в полисе выбрана страховая защита от пожара, шторма, наводнения и всех рисков.

3. Страховая сумма и страховая стоимость

- 3.1.** Страховая сумма – это максимальная сумма, выплачиваемая по одному страховому случаю. Если общая сумма расходов на восстановление или повторное приобретение поврежденного или уничтоженного в результате наступления страхового случая, либо украденного объекта страхования и расходов, перечисленных в пункте 5.1, все же превышает страховую сумму, то помимо страховой суммы возмещаются также перечисленные в пункте 5.1 дополнительные расходы; при этом берутся в расчет установленные в пункте 5.2 предельные ограничения. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
- 3.2.** Страховая стоимость – это стоимость страхового интереса во время наступления страхового случая. Страхователь обязан сообщить PZU верную страховую стоимость.
- 3.2.1.** Страховая стоимость строения – восстановительная стоимость или остаточная стоимость.
- 3.2.1.1.** Под восстановительной стоимостью понимаются расходы на восстановление нового аналогичного строения.
- 3.2.1.2.** Под остаточной стоимостью понимается восстановительная стоимость, которая уменьшена на величину износа строения. Остаточная стоимость – это страховая стоимость, если износ строения превышает 50 % или в договоре страхования в качестве страховой стоимости указана остаточная стоимость.
- 3.2.2.** Страховая стоимость инвентаря и оборудования – это стоимость повторного приобретения или рыночная стоимость.
- 3.2.2.1.** Под стоимостью повторного приобретения понимаются расходы на повторное приобретение нового аналогичного (имеющего такие же технические показатели) имущества.
- 3.2.2.2.** Под рыночной стоимостью понимаются расходы на повторное приобретение аналогичного (имеющего такие же технические показатели) имущества. Рыночная стоимость – это страховая стоимость, если стоимость имущества составляет менее 50 % от стоимости его повторного приобретения или в договоре страхования в качестве страховой стоимости указана рыночная стоимость.
- 3.2.3.** Страховая стоимость товара – это стоимость его повторного приобретения, под которой понимаются расходы на повторное приобретение нового аналогичного товара (товара с такими же свойствами, амортизацией и техническими показателями).

4. Страховой случай

- 4.1.** Страховой случай – это совершенная в отношении объекта страхования кража со взломом, его повреждение или уничтожение вследствие неожиданного и непредвиденного события. При наступлении страхового случая у PZU возникает обязанность возмещения ущерба.
- 4.2.** Страховыми случаями являются:
- пожар;
 - водная авария;
 - кража со взломом;
 - вандализм;
 - шторм;
 - наводнение;
 - все риски;
 - поломка рекламного сооружения.
- 4.3. Пожар**
- 4.3.1.** В случае пожара возмещается нанесенный объекту страхования ущерб, причиной которого является:
- пожар, обусловленный им дым, копоть и вода для пожаротушения;
 - прямое попадание удара молнии;
 - перенапряжение, возникшее в результате удара молнии;
 - взрыв, в том числе взрывчатого вещества;
 - падение воздушного транспортного средства, его частей или груза.
- 4.3.2.** Пожаром считается исключительно открытый огонь, который возник за пределами предусмотренного для него очага, или вышел за его пределы, и может самостоятельно распространяться.
- 4.3.3.** Прямое попадание удара молнии – это непосредственный контакт молнии с объектом страхования.
- 4.3.4.** Ущерб от перенапряжения, возникшего в результате удара молнии, возмещается в пределах 50 000 евро. Страхование этого ущерба с большим лимитом возможно в случае применения страховой защиты от всех рисков.
- 4.3.5.** Взрыв – это возникшая при расширении газа или пара моментально действующая сила. Речь идет о взрыве сосуда (котел, трубопровод и т. д.) исключительно в том случае, если стенка сосуда разрушена в такой степени, что происходит резкое нивелирование разниц давления внутри и вне сосуда. Если взрыв в сосуде происходит вследствие химической реакции, то возникший ущерб возмещается и в том случае, если стенка сосуда не разрушена.
- 4.3.6. Исключения в случае пожара**
Не возмещается:
- ущерб, возникающий при обработке объекта страхования с помощью открытого огня или тепла;
 - ущерб, возникающий вследствие взрыва, произошедшего в камере сгорания машинного оборудования имеющего двигатель внутреннего сгорания;
 - ущерб, причиной которого является влияние электрического тока на электрическую установку или электрооборудование (в том числе перенапряжение, перегрузка, повреждение изоляции, такое как короткое замыкание, недостаточный контакт и отказ или повреждение устройства измерения, контроля или безопасности);
 - ущерб, обусловленный недостаточным давлением;
 - ущерб, обусловленный взрывными работами.
- 4.3.7.** Если какое-либо из перечисленных в пункте 4.3.6 событий станет причиной пожара, то возникший в результате этого ущерб возмещается.
- 4.3.8.** Помимо исключений, применяемых в случае пожара, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.
- 4.4. Водная авария**
- 4.4.1.** В случае водной аварии возмещается нанесенный объекту страхования ущерб, причиной которого является:
- вытекшая вследствие поломки, находящейся внутри здания системы водоснабжения, канализации, отопления, охлаждения или их частей, вода, сточная вода или иная жидкость, либо извергшийся оттуда пар;
 - вытекшая из используемой третьим лицом находящейся внутри здания системы водоснабжения, канализации, отопления или охлаждения вода, сточная вода или иная жидкость либо извергшийся оттуда пар;
 - вода или сточная вода, вытекшая вследствие поломки находящегося внутри здания водосточного трубопровода или его части;

- d) вода, сточная вода или иная жидкость, вытекшая в результате засорения внутренней системы канализации здания;
 - e) поломка или самопроизвольное включение спринклерной или иной водной системы пожаротушения;
 - f) вода, вытекшая из аквариума.
- 4.4.2. Также возмещаются обусловленные водной аварией расходы на ремонт технической системы и трубопровода строения, являющегося объектом страхования, в размере до 1500 евро.

4.4.3. Исключения в случае водной аварии

- Не возмещается:
- a) ущерб, возникший постепенно, в течение длительного времени или возникший вследствие долгосрочного процесса, например, гниения, образования плесени, домашнего гриба, коррозии, образования ржавчины или т. п.;
 - b) ущерб, обусловленный излишней влажностью, конденсатом, водой для очистки или уборки;
 - c) ущерб, прямой или косвенной причиной которого является вода или сточная вода, проникающая в здание через канализационную систему вследствие природных явлений;
 - d) ущерб, возникший вследствие выполняемых в месте страхования строительных или ремонтных работ;
 - e) стоимость вытекшей воды или иной жидкости.
- 4.4.4. Помимо исключений, применяемых в случае водной аварии, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.

4.5. Кража со взломом

- 4.5.1. В случае кражи со взломом возмещается ущерб, причиной которого является:
- a) кража имущества путем взлома;
 - b) ограбление;
 - c) вандализм в ходе взлома или ограбления.
- 4.5.2. Взлом – это проникновение в надлежащим образом закрытое здание, в месте страхования, или его помещение через дверь, окно, стену, крышу или т. п., в ходе которого для устранения препятствия или открытия замка, мешающего попасть в место нахождения имущества, используется поддельный ключ, отмычка, иное механическое вспомогательное средство или ключ, добытый путем кражи со взломом или ограбления.
- 4.5.3. Ограбление – это захват объекта страхования с применением физического насилия или с использованием прямой угрозы его применения.
- 4.5.4. Вандализм – это противоправная порча или уничтожение объекта страхования третьим лицом. Ущерб от вандализма возмещается в рамках страховой защиты от риска кражи со взломом исключительно в том случае, если этот ущерб возник в ходе взлома или ограбления.
- 4.5.5. Также возмещаются расходы, необходимые для восстановления ограждающих конструкций здания или их частей, сломанных или испорченных в ходе взлома или ограбления либо их попытки. Также возмещаются расходы на замену замка и приобретение новых замков, если ключ или код для открытия замка были получены у страхователя или его уполномоченного лица в ходе ограбления или взлома.

4.5.6. Исключения в случае кражи со взломом

- d) В случае кражи со взломом ущерб не возмещается, если краже со взломом или ограблению содействовало лицо, работающее у страхователя, или лицо, имеющее общее хозяйство со страхователем, за исключением случая, когда ущерб был нанесен в то время, когда место страхования было заперто и закрыто на замок от указанных лиц.
- 4.5.7. Помимо исключений, применяемых в случае кражи со взломом, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.

4.6. Вандализм

- 4.6.1. В случае вандализма возмещается нанесенный объекту страхования ущерб, причиной которого является:
- a) противоправное повреждение или уничтожение имущества третьим лицом;
 - b) наезд сухопутного транспортного средства, если он не возмещается на основании закона о дорожном страховании.
- 4.6.2. Также возмещается ущерб от повреждения стеклянной поверхности строения, являющегося объектом страхования. Расходы на восстановление находившихся на

поврежденной стеклянной поверхности рекламной надписи, украшения, росписи и пр. возмещаются в общей сложности в размере до 1000 евро. Страховая защита распространяется на такую стеклянную поверхность, которая находится в раме или стационарно установлена на месте. К стеклянной поверхности приравнивается пластиковый материал (в том числе акриловый пластик, поликарбонат), который используется вместо стекла.

- 4.6.3. Также возмещается ущерб, нанесенный являющемуся объектом страхования строению, причиной которого стала кража его частей.

4.6.4. Исключения в случае вандализма

- Не возмещается:
- a) ущерб, возникший вследствие кражи или хищения движимого имущества или его части;
 - b) ущерб, возникший вследствие взрыва взрывчатого вещества (в случае такого ущерба применяется страховая защита от пожара);
 - c) ущерб, возникший вследствие поджога (в случае такого ущерба применяется страховая защита от пожара);
 - d) ущерб, возникший вследствие наезда сухопутного транспортного средства на другое транспортное средство;
 - e) ущерб, нанесенный стеклянной поверхности, причиной которого являются царапины, износ, загрязнение, уменьшение прозрачности, некачественный материал, повреждение вследствие воздействия температуры, ошибка при установке и пр., а также ущерб, возникший вследствие осадки строения, и ущерб, возникший в ходе строительных или ремонтных работ, либо при обработке стеклянной поверхности, в том числе при перекрашивании.
- 4.6.5. Помимо исключений, применяемых в случае вандализма, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.

4.7. Шторм

- 4.7.1. В случае шторма возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:
- a) шторм;
 - b) град;
 - c) дерево или иной предмет, упавший на объект страхования вследствие шторма.
- 4.7.2. Шторм – это порыв ветра, сила которого достигает как минимум 18 метров в секунду. Если определить скорость ветра невозможно, штормом считается ветер, нанесший ущерб, находящимся в окрестностях места страхования строениям или предметам будущим в безупречном состоянии. Также ущербом от шторма считаются повреждения объекта страхования, которые могли возникнуть исключительно в результате шторма.
- 4.7.3. В случае шторма, событие длится непрерывно до 72 часов считается одним страховым случаем.

4.7.4. Исключения в случае шторма

- Не возмещается:
- a) ущерб, прямой или косвенной причиной которого является наводнение, в том числе наводнение, возникшее вследствие шторма (такой ущерб возможно застраховать с помощью страховой защиты от наводнения);
 - b) ущерб, причиной которого являются осадки, проникшие в строение через незакрытые проемы строения или строительные конструкции, за исключением случая, когда проемы возникли вследствие обстоятельств, перечисленных в пункте 4.7.1;
 - c) ущерб, нанесенный строению, находящемуся в стадии строительства, и находящемуся в нем имуществу;
 - d) ущерб, причиной которого являются ошибки в конструкции, материале, проектировании, установке, монтаже или изготовлении, неподходящий или бракованный материал или продукт, некачественная работа, ошибочный или неудовлетворительный рабочий стандарт или прием, бездействие страхователя или работающего у него лица.
- 4.7.5. Помимо исключений, применяемых в случае шторма, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.

4.8. Наводнение

- 4.8.1. В случае наводнения возмещается нанесенный объекту страхования ущерб, причиной которого является:
- a) шторм;
 - b) осадки;
 - c) выход из берегов водоема.
- 4.8.2. Под наводнением понимается исключительно природное

наводнение, обусловленное штормом, осадками или вышедшим из берегов водоемом. Природное наводнение означает чрезвычайное повышение уровня воды, возникшее из-за которого сверхобычное количество воды, не способно принять поверхность земли и возведенная по проекту система осушения (в том числе дренажная и канализационная системы).

4.8.3. Исключения в случае наводнения

Не возмещается:

- a) ущерб, причиной которого является поломка или замерзание системы водоснабжения, канализации, отопления, трубопровода ливневой канализации и спринклерной либо иной системы водяного пожаротушения;
- b) ущерб, обусловленный разломом дамбы или иного защитного сооружения;
- c) ущерб, нанесенный строению, находящемуся в стадии строительства, и расположенному там имуществу;
- d) ущерб, причиной которого являются ошибки в конструкции, материале, проектировании, установке, монтаже или изготовлении, неподходящий или бракованный материал или продукт, некачественная работа, ошибочный или неудовлетворительный рабочий стандарт или прием, бездействие страхователя или работающего у него лица.

4.8.4. Помимо исключений, применяемых в случае наводнения, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.

4.9. Страхование от всех рисков

4.9.1. В случае страхования от всех рисков возмещается ущерб, возникший вследствие неожиданного и непредвиденного события, не указанного в пунктах 4.3–4.8 (пожар, водная авария, кража со взломом, вандализм, шторм и наводнение). Указанный в пунктах 4.3–4.8 ущерб можно застраховать выбрав страховую защиту от пожара, водной аварии, кражи со взломом, вандализма, шторма и наводнения.

4.9.2. Исключения в случае всех рисков

Не возмещается:

- a) ущерб и расходы, указанные в пунктах 4.3.6, 4.4.3, 4.5.6, 4.6.4, 4.7.4, 4.8.3 и 6;
- b) ущерб, нанесенный инвентарю и оборудованию, который возник вследствие их собственной внутренней электрической или механической неисправности или поломки (такой ущерб можно застраховать с помощью страхования электронного оборудования). Вышеуказанное исключение не применяется в отношении такого инвентаря и оборудования, которое согласно пункту 1.2 рассматривается как часть здания или согласно пункту 1.4 рассматривается как часть внутренней отделки. Обусловленное внешними причинами замыкание, недостаточное или избыточное напряжения, удар молнии и ошибки заземления возмещаются по страховой защите от всех рисков;
- c) ущерб, нанесенный не до конца установленному, не до конца смонтированному или не прошедшему успешное пробное испытание машинному, электронному или иному оборудованию или устройству;
- d) ущерб, нанесенный информационно-технологическому устройству, прочему программируемому электронному устройству, их носителям данных, данным или программе, причиной которого является дефект программы, операционная система или ее работа, неисправность устройства, неправильно введенные данные либо повреждение или пропажа данных под воздействием магнитного поля;
- e) ущерб, причиной которого является прекращение работы информационно-технологического устройства, электротехнического устройства обработки данных, управляемого процессором устройства или станка, изменение, удаление или кража данных, умышленное повреждение данных и/или программного обеспечения, в том числе с использованием незаконного доступа, компьютерный вирус, либо несовместимость или перезагрузка данных и/или программного обеспечения;
- f) ущерб, причиной которого являются микроорганизмы (грибы, домовый гриб и т. п.), животные, птицы, растения, вредители или насекомые;
- g) ущерб, причиной которого являются ошибки в конструкции, материале, проектировании, установке, монтаже или изготовлении, неподходящий или бракованный материал или продукт, некачественная работа, ошибочный или

неудовлетворительный рабочий стандарт или прием, бездействие страхователя или работающего у него лица; ущерб, причиной которого является работа по ремонту, настройке, обслуживанию или перестройке;

- i) ущерб, причиной которого является осадка, трещины, усыхание или разбухание строения;
- j) ущерб, причиной которого являются сбои или неполадки в водоснабжении, газоснабжении, пароснабжении;
- k) ущерб, причиной которого являются сбои в электроснабжении или работе иного источника энергии;
- l) ущерб, нанесенный товару, причиной которого является ошибка функционирования кондиционера, системы отопления или охлаждения;
- m) ущерб, нанесенный товару или материалу в результате обработки, испытания или иного действия по его обращению;
- n) ущерб, нанесенный расположенному за пределами здания или в открытом здании движимому имуществу, причиной которого является ветер, дождь, снег, мороз, наводнение или иное природное явление, песок или пыль, если указанное имущество не предусмотрено для использования в условиях внешней среды;
- o) ущерб, причиной которого является кража, ограбление, пропажа, необъяснимая или выявленная в ходе инвентаризации недостача, запись или размещение информации в неприглядное место (ущерб от кражи и ограбления можно застраховать с помощью страхования от кражи со взломом);
- p) ущерб, прямой или косвенной причиной которого является наводнение, в том числе наводнение или изменение уровня грунтовых вод, возникшее вследствие шторма (ущерб от наводнения можно застраховать выбрав страховую защиту от наводнения);
- q) ущерб, за который несет ответственность третье лицо на основании договора или закона, в том числе выступающее в качестве гаранта лица (противоправно причиненный третьим лицом ущерб, можно застраховать выбрав страховую защиту от вандализма);
- г) ущерб, нанесенный строению, находящемуся в стадии строительства, и расположенному в нем имуществу.

4.10. Разрушение рекламного сооружения

4.10.1. В случае разрушения рекламного сооружения возмещается ущерб причиненный застрахованному рекламному сооружению, причиной которого является неожиданное и непредвиденное событие. Страховая защита покрывает такое рекламное сооружение, которое помещено в раму или стационарно установлено на месте.

4.10.2. Исключения в случае разрушения рекламного сооружения

Не возмещается:

- a) ущерб, причиной которого является износ, загрязнение и др.;
 - b) ущерб, причиной которого является дефект конструкции, материала, изготовления или установки;
 - c) ущерб, причиной которого является электрическая или механическая неисправность;
 - d) ущерб, причиной которого является перемещение рекламного сооружения;
 - e) ущерб, нанесенный рекламному сооружению вследствие проведения строительных или ремонтных работ на объекте страхования.
- 4.10.3. Помимо исключений, применяемых в случае разрушения рекламного сооружения, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6.

5. Возмещаемые дополнительные расходы

5.1. При наступлении страхового случая, затрагивающего имущество страхователя, возмещаются:

- 5.1.1. расходы на предотвращение или уменьшение ущерба, даже если они не принесли желаемого результата;
- 5.1.2. расходы, необходимые для проведения работ по сносу и уборке, а также для вывоза мусора. Работы по сносу и уборке возмещаются исключительно при восстановлении или замене объекта страхования;
- 5.1.3. расходы, вытекающие из письменных требований и предписаний компетентных органов власти при восстановлении объекта страхования;
- 5.1.4. расходы на проектирование, если у строения, непосред-

венно до наступления страхового случая, было действующее разрешение на эксплуатацию, соответствующее застрахованной сфере деятельности, или если согласно правовым актам в отношении объекта страхования не разрешено на эксплуатацию не требовалось. Расходы на проектирование возмещаются исключительно при восстановлении объекта страхования в аналогичном виде (учитывая письменные требования и предписания компетентных органов власти);

- 5.2.** перечисленные в пунктах 5.1.2–5.1.4 обоснованные дополнительные расходы, возникшие в результате наступления страхового случая, возмещаются в размере до 10 % от страховой суммы объекта страхования, максимально в размере 300 000 евро.
Если ущерб вместе с перечисленными в пунктах 5.1.2–5.1.4 расходами превышает страховую сумму объекта страхования, то PZU дополнительно возмещает эти дополнительные расходы в размере до 100 000 евро на один страховой случай.

6. Общие исключения

Указанные в настоящем пункте исключения применяются в отношении всех страховых случаев, приведенных в условиях страхования.

PZU не возмещает ущерб и расходы, прямой или косвенной причиной которых являются:

- 6.1.** военные действия, террористический акт, бунт, народные волнения, забастовка, восстание, революция, государственный переворот, чрезвычайное положение, принудительное отчуждение, конфискация или иное аналогичное событие;
- 6.2.** использование ядерной энергии с какой бы то ни было целью или ее выход из-под контроля, радиоактивное излучение и радиоактивное загрязнение, асбест;
- 6.3.** взрывные или копательные работы;
- 6.4.** оползень, движение почвы и землетрясение;
- 6.5.** киберпреступления или ошибка в работе программного обеспечения;
- 6.6.** изъяны эстетического характера (например, царапины, вмятины, щербинки, пятна, разрывы, изменение оттенка), которые не влияют на целевое использование объекта страхования;
- 6.7.** гниение, образование плесени, избытка влаги, коррозии, эрозии, ржавчины, известкового налета, конденсата, гнили, усадка, испарение, потеря веса, возникновение сухости или иной такой длящийся процесс или явление;
- 6.8.** ошибка в проектировании или отсутствие проекта, если наличие проекта было обязательным согласно правовым актам;
- 6.9.** несоблюдение стандарта при установке солнечных панелей или необходимых для их работы деталей, неподходящий материал и/или некачественная работа;
- 6.10.** расходы на обслуживание, юстировку и технический контроль объекта страхования, а также стоимость детали устройства, подлежащей замене в ходе обслуживания или ремонта;
- 6.11.** ущерб, причиной которого являются заражение или загрязнение (например из-за яда, копоты, осадков, пыли и т. п.), за исключением случая, когда заражение или загрязнение обусловлено происшествием, указанным в пунктах 4.3–4.8;
- 6.12.** ущерб, возникший в результате нецелевого использования объекта страхования;
- 6.13.** расходы, возникшие в результате требований и предписаний органов власти до наступления страхового случая;
- 6.14.** расходы на ликвидацию загрязнения окружающей среды;
- 6.15.** расходы государственных учреждений и учреждений местного самоуправления, в том числе спасательного департамента;
- 6.16.** ущерб, исключенный в общих условиях Договоров страхования PZU.

7. Обязанности страхователя

- 7.1.** К страхователю приравнены те лица, которые являются работниками страхователя (в том числе лица, которых страхователь использует в своей хозяйственной или

профессиональной деятельности или для выполнения своих обязанностей), законные владельцы объекта страхования или лица, которые получили объект страхования в пользование или владение с согласия собственника или законного владельца. Договорные обязанности страхователя распространяются и на приравненных к нему лиц.

7.2. Страхователь обязан:

- 7.2.1.** соблюдать действующие в Эстонской Республике правовые акты, руководства по эксплуатации от производителей оборудования, указанные в договоре страхования требования безопасности, а также особые и дополнительные условия;
- 7.2.2.** разъяснять вытекающие из договора страхования обязанности лицам, приравненным к страхователю и застрахованному лицу;
- 7.2.3.** позволять представителю PZU знакомиться с местом страхования, объектами страхования и документацией, необходимой для заключения договора страхования.

7.3. При наступлении страхового случая страхователь обязан:

- 7.3.1.** незамедлительно принять меры для спасения имущества и лица, предотвращения увеличения ущерба и уменьшения ущерба;
- 7.3.2.** незамедлительно сообщить о случившемся:
- в полицию, если подозревается деятельность третьего лица;
 - в спасательный департамент, если речь идет о пожаре или взрыве взрывчатого тела;
 - в остальных случаях – компетентному учреждению или лицу;
- 7.3.3.** лично или через представителя известить PZU о наступлении страхового случая при первой возможности после того, как о нем стало известно. Если точное время наступления страхового случая установить невозможно, то им считается время, когда страхователь или приравненное к нему лицо должно было бы узнать о страховом случае;
- 7.3.4.** по возможности обеспечить неприкосновенность места, где произошел страховой случай, до получения распоряжений от PZU;
- 7.3.5.** выполнить полученные от PZU указания.
- 7.4.** Страхователь должен предоставить поврежденное, в результате страхового случая имущество или его останки для осмотра в PZU в неизменном состоянии. Страхователю запрещается приступать к восстановлению поврежденного имущества и утилизации пострадавшего имущества без согласия PZU.
- 7.5.** Страхователь должен предоставить PZU всю имеющуюся у него информацию, которая необходима для определения договорных обязанностей PZU и предъявления регресса лицу, несущему ответственность за причиненный ущерб, в том числе все документы, касающиеся причин возникновения ущерба и размера ущерба, а также уполномочить PZU на получение необходимой информации и документов.
- 7.6.** В случае, если украденный или похищенный объект страхования возвращен, или стало известно его местонахождение, страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом PZU в письменной или в письменной воспроизводимой форме.
- 7.7.** Если ущерб возмещает третье лицо, страхователь должен незамедлительно сообщить об этом PZU.
- 7.8.** В случае вышеуказанных обязанностей страхователя речь не идет об исчерпывающем перечне. Прочие обязанности содержатся в общих условиях Договоров страхования PZU и в документах договора страхования.

8. Обязанности страховщика

- 8.1.** Обязанности страховщика изложены в общих условиях Договоров страхования PZU.

9. Требования безопасности

- 9.1.** Страхователь и приравненные к нему лица обязаны соблюдать требования безопасности, проистекающие из действующих в Эстонской Республике правовых актов, руководств по эксплуатации от производителей оборудования и договора страхования.
- 9.2.** Прежде всего, следует соблюдать все требования пожарной безопасности, урегулированные правовыми актами.
- 9.3.** Из внутренних помещений и с территории предприятия

- следует регулярно убирать отходы производства и мусор.
- 9.4.** Запрещается размещать огнеопасные материалы, станки или оборудование вблизи стен здания.
- 9.5.** Все проходы и эвакуационные пути должны быть свободными и легко проходимыми.
- 9.6.** Огнеопасные отходы следует убирать с рабочего места по завершении смены.
- 9.7.** Горючий материал следует размещать в строении или помещении в соответствии с совместимостью опасных веществ с точки зрения хранения.
- 9.8.** Курение разрешено только в предусмотренных для этого местах.
- 9.9.** При выполнении огневых работ следует соблюдать действующие правовые акты.
- 9.10.** Огневые работы может выполнять то лицо, которое имеет профессиональный сертификат или прошло обучение по выполнению огневых работ и имеет сертификат, подтверждающий допуск к проведению огневых работ.
- 9.11.** Противопожарные двери должны быть закрыты, за исключением автоматических противопожарных дверей – с обеспечением их беспрепятственным закрытием.
- 9.12.** Систему отопления следует спроектировать и установить, а также проверять и обслуживать в соответствии с технической нормой и инструкцией производителя, а также положениями требований безопасности, чтобы система отопления выполняла свое предназначение и исключала возникновение пожара, взрыва или иного несчастного случая.
- 9.13.** Вентиляционные каналы и прочие вытяжные системы следует прочищать в соответствии с полученными от установщика инструкциями или чаще, согласно эксплуатационной нагрузке, для того, чтобы избежать возгорания скопившегося жира, загрязнения, пыли и прочих остаточных веществ.
- 9.14.** Электрическую установку следует использовать надлежащим образом, в том числе должен быть проведен аудит электрической установки согласно предусмотренному законом порядку.
- 9.15.** Автоматическая пожарная сигнализация должна быть исправна, круглосуточно включена, а также спроектирована, установлена и, регулярно обслуживаться, в соответствии с действующими правовыми актами.
- 9.16.** Автоматическая система пожаротушения должна быть исправна, а также спроектирована, установлена и, регулярно обслуживаться, в соответствии с действующими правовыми актами.
- 9.17.** При выходе из здания или помещения все двери, окна, люки и прочие проемы здания или помещения в месте страхования должны быть закрыты и заперты таким образом, чтобы без взлома или устранения препятствия или замка, мешающего проникновению в местонахождение имущества, было невозможно попасть в место страхования. Ключи или коды доступа следует использовать таким образом, чтобы они не попали во владение третьих лиц. При потере или попадании в незаконное владение ключа или кода страхователь должен незамедлительно сменить замок или код.
- 9.18.** Автоматическая охранная сигнализация должна быть исправна и регулярно обслуживаться; в случае опасности она должна включаться и обеспечивать передачу сигнала тревоги. При включении охранной сигнализации и получении сигнала тревоги страхователь обязан обеспечить, чтобы работник охранной фирмы или представитель страхователя смог осмотреть место страхования как изнутри, так и снаружи.
- Все имущество, застрахованное от кражи со взломом, должно располагаться в рабочей зоне датчиков системы охранной сигнализации. Складирование, строительнотехнические решения, расположение мебели и т. п. не должно уменьшать рабочую зону и чувствительность датчиков. При установке датчиков следует учитывать то обстоятельство, что в здании или находящееся там помещение могут проникнуть через дверь, окно, стену, пол, потолок или крышу. При выходе из здания или помещения автоматическая охранная сигнализация должна быть переведена в охранный режим. Коды охранной сигнализации не должны попасть в руки третьих лиц, поэтому пульт управления охранной сигнализацией должен быть установлен таким образом, чтобы третьи лица не имели возможности уви-

деть процесс ввода кода.

- 9.19.** Необходимо регулярно обслуживать и проверять крыши, водосточные и сточные трубы, дренажи и осадочные колодцы. В канализации здания должен быть установлен препятствующий притоку воды клапан обратного потока или насос.
- 9.20.** Товар в помещениях, расположенных ниже поверхности земли, следует складировать на высоте как минимум 12 см от поверхности пола.
- 9.21.** Систему водоснабжения, канализации и отопления здания следует регулярно обслуживать и защищать от замерзания. Системы водоснабжения, канализации и отопления, расположенные в зданиях или частях здания без достаточного отопления в период, когда они не используются, а также в холодное время года следует перекрывать, опорожнять и держать пустыми.
- 9.22.** В зимний период должна быть организована регулярная уборка снега и льда с конструкций здания, а также противообледенительный уход на проезжих дорогах и пешеходных дорожках в месте страхования.

10. Предел возмещения и страхование от первого риска

- 10.1.** Предел возмещения – это установленный в договоре страхования максимальный предел страхового возмещения. Это самая большая выплачиваемая сумма за один страховой случай, при котором сохраняют действие условия страхования в заниженной стоимости. Считается, что о страховании с пределом возмещения договорено только в том случае, если в договоре страхования сделана соответствующая отметка.
- 10.2.** Страхование первого риска – это согласованный в отношении объекта страхования максимальный предел страхового возмещения. Это самая большая выплачиваемая сумма за один страховой случай, при котором условия, касающиеся заниженного страхования, не применяются. Страхование первого риска согласовано исключительно в том случае, если в договоре страхования сделана соответствующая отметка.

11. Заниженное страхование, завышенное страхование и многократное страхование

- 11.1.** Заниженное страхование – это ситуация, когда страховая сумма объекта страхования меньше его страховой стоимости.
- 11.2.** Завышенное страхование – это ситуация, когда страховая сумма или оговоренное предельное значение страхового возмещения больше страховой стоимости объекта страхования.
- 11.3.** Заниженное и завышенное страхование выясняется в отношении каждого объекта страхования отдельно.
- 11.4.** Многократное страхование – это ситуация, когда объект страхования частично или полностью застрахован от одного и того же страхового риска одним или несколькими страховщиками, и общая сумма выплачиваемых страховщиками возмещений превысила бы размер ущерба, или, страховые суммы, в общей сложности, превысили бы страховую стоимость. В случае многократного страхования страховщики несут ответственность в качестве солидарных должников.

12. Страховое возмещение и способы возмещения

- 12.1.** Страховое возмещение – это денежная сумма, которая выплачивается для возмещения имущественного ущерба, возникшего в результате наступления страхового случая, и дополнительных расходов, указанных в договоре страхования.
- 12.2.** Размер страхового возмещения за один страховой случай ограничен страховой суммой или максимальным пределом страхового возмещения, установленным в договоре страхования. Если общая сумма расходов на восстановление или повторное приобретение поврежденного или уничтоженного в результате наступления страхового случая, либо украденного объекта страхования, и расходов, перечисленных в пункте 5.1, все же превышает страховую сумму, то в дополнение к страховой сумме возмещаются также расходы, перечисленные в пункте 5.1; при этом берутся в

- расчет установленные в пункте 5.2 предельные значения.
- 12.3.** Способы возмещения – это денежное возмещение, возмещение расходов на восстановление поврежденного объекта, в том числе ремонт и починку, на повторное приобретение или его замену аналогичным объектом. Способ возмещения определяет PZU.

13. Собственная ответственность

- 13.1.** Собственная ответственность – это установленная в договоре страхования доля от ущерба на каждый страховой случай. Сумму собственной ответственности всегда покрывает страхователь, и PZU ее не возмещает. Собственная ответственность вычитается из суммы подлежащего возмещению ущерба в последнюю очередь.

14. Порядок возмещения

- 14.1.** При наступлении страхового случая PZU возмещает нанесенный имущественный ущерб и дополнительные расходы, указанные в договоре страхования. При расчете страхового возмещения за основу берется страховая стоимость поврежденного, уничтоженного, украденного или похищенного в результате наступления страхового случая объекта страхования, непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 14.2.** Сумма ущерба состоит из суммы необходимой для восстановления или повторного приобретения поврежденного, уничтоженного, украденного или похищенного в результате наступления страхового случая объекта страхования, и, для возмещения указанных в пункте 5.1 расходов, при этом учитываются установленные в пункте 5.2 предельные значения.
- 14.3.** Если страховая стоимость объекта страхования является остаточной стоимостью (или рыночной стоимостью), то сумма ущерба уменьшается в той пропорции, которая составляет отношение остаточной стоимости (или рыночной стоимости) к восстановительной стоимости (или стоимости повторного приобретения).
- 14.4.** В случае заниженного страхования PZU возмещает сумму ущерба в той пропорции, которая составляет отношение страховой суммы к страховой стоимости. Если страховая сумма не отличается от страховой стоимости более чем на 10 %, то заниженное страхование не применяется.
- 14.5.** В случае завышенного страхования PZU возмещает сумму ущерба в пределах страховой стоимости.
- 14.6.** При страховании с использованием предела возмещения PZU возмещает сумму ущерба до согласованного максимального предела страхового возмещения, при этом условия, касающиеся заниженного страхования, сохраняют действие.
- 14.7.** В случае страхования от первого риска PZU возмещает сумму ущерба до согласованного максимального предела страхового возмещения, при этом условия, касающиеся заниженного страхования, не применяются.
- 14.8.** Если страховая стоимость является восстановительной стоимостью (или стоимостью повторного приобретения), то выгодоприобретатель имеет право на получение той части возмещения, которая превышает остаточную стоимость (или рыночную стоимость), если страховое возмещение используется для восстановления находящегося в том же месте имущества того же типа и с тем же назначением в течение двух лет с момента принятия решения о возмещении.
- 14.9.** Часть страхового возмещения, превышающая остаточную стоимость (или рыночную стоимость), возмещается на основании предоставленной в отношении восстановления имущества калькуляции, если восстановление имущества пропорционально достигло того же отношения, что и отношение остаточной стоимости (или рыночной стоимости) указанного имущества к восстановительной стоимости (или стоимости повторного приобретения) имущества.
- 14.10.** PZU имеет право произвести взаиморасчет обязательства, принятого на себя на основании договора страхования, и частей страхового взноса, подлежащих оплате согласно договору страхования, но еще не оплаченных до окончания страхового периода.
- 14.11.** Если страхователь или выгодоприобретатель получает обратно в свое владение украденное или похищенное

имущество после выплаты страхового возмещения, то оно обязано передать возвращенный объект в собственность PZU или вернуть страховое возмещение.

- 14.12.** Часть налога с оборота, возвращаемая страхователю на основании закона о налоге с оборота, не возмещается.

15. Освобождение PZU от обязанности выполнения договора страхования

PZU частично или полностью освобождается от обязанности выполнения договора страхования, если:

- 15.1.** страхователь или приравненное к нему лицо нарушило по крайней мере одно из обязательств, указанных в пункте 7 или 9, и между нарушением и возникновением ущерба имеется причинная связь;
- 15.2.** страховой случай наступил вследствие грубой халатности или по умыслу страхователя, приравненного к нему лица или выгодоприобретателя;
- 15.3.** причиной страхового случая являются действия страхователя или приравненного к нему лица в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием наркотических или иных психотропных средств;
- 15.4.** страхователь, приравненное к нему лицо или выгодоприобретатель предъявил ложные данные относительно обстоятельств возникновения ущерба и/или размера ущерба.

Дополнительные условия страхования от прерывания предпринимательской деятельности V200/2020

Настоящий документ применяется в отношении заключенных с эстонским филиалом АВ «Lietuvos draudimas» (далее – PZU) договоров страхования, в случае которых выбрана страховая защита от прерывания предпринимательской деятельности. В вопросах, не урегулированных в настоящем документе, стороны договора страхования руководствуются общими условиями Договоров страхования PZU, обязательно-правовым законом и прочими правовыми актами.

1. Объект страхования

- 1.1.** В случае страхования от прерывания предпринимательской деятельности объектом страхования может быть:
- 1.1.1. Указанная в страховом договоре коммерческая прибыль и постоянные расходы от предпринимательской деятельности (продажа продуктов или оказание услуг), а также экономически обоснованные дополнительные расходы, направленные на ограничение ущерба, возникшего в результате прерывания предпринимательской деятельности.
- 1.1.2. доход от аренды, который представляет собой плату, вносимую на основании арендного договора, за сдачу в аренду недвижимости или ее части.
- 1.2. Объектом страхования не являются:**
- 1.2.1. расходы на закупку сырья, полуфабрикатов, вспомогательных средств и товара;
- 1.2.2. государственные и муниципальные налоги, в том числе налог с оборота, акциз, таможенная пошлина, подоходный налог и т. п.;
- 1.2.3. зависящие от оборота страховые взносы, лицензионные платы и вытекающие из использования авторских прав налоги;
- 1.2.4. расходы на перевозку, сопутствующие продаже товаров и/или услуг;
- 1.2.5. финансовые доходы и прочие непредвиденные доходы;
- 1.2.6. доходы и расходы, которые напрямую не связаны с застрахованной предпринимательской деятельностью (например, процентные доходы, сделки с недвижимостью и землей, биржевые сделки и т. п.);
- 1.2.7. побочные расходы и прочие прибавляемые к арендной плате платежи (если объектом страхования является доход от аренды).

2. Страховой случай

- 2.1.** Страховой случай – это договоренное прерывание предпринимательской деятельности в результате наступления страхового случая, связанного с имущественным страхованием. При наступлении страхового случая у страховщика возникает обязанность возмещения ущерба.
- 2.2.** Страховая защита действует исключительно в том случае, если у PZU возникла обязанность возмещения на основании страхового случая, связанного с имущественным страхованием.

3. Ущерб и дополнительные расходы от прерывания предпринимательской деятельности

- 3.1.** В случае страхования от прерывания предпринимательской деятельности возмещается ущерб, обусловленный прерыванием предпринимательской деятельности, который возник в месте страхования в результате наступления страхового случая, и обоснованные дополнительные расходы, которые направлены на ограничение ущерба, возникшего в результате прерывания предпринимательской деятельности.
- 3.2.** Если объектом страхования являются коммерческая прибыль и постоянные расходы, то ущербом от прерывания предпринимательской деятельности является недополученная в результате наступления страхового случая коммерческая прибыль, которую страхователь смог бы получить на протяжении действия периода ответственности, если бы страховой случай не произошел, а также постоянные расходы.
- 3.2.1. Постоянные расходы возмещаются исключительно в том случае, если их последующая оплата, с экономической точ-

ки зрения, и согласно действующим правовым актам, обоснована.

- 3.3.** Если объектом страхования является доход от аренды, то ущербом от прерывания предпринимательской деятельности является уменьшение неполученного, в результате наступления страхового случая, дохода от аренды с учетом имеющихся договоров, их сроков, исполнения и т. д.
- 3.4.** Обоснованные дополнительные расходы, направленные на ограничение ущерба, возникшего в результате прерывания предпринимательской деятельности, возмещаются исключительно в том случае, если они уменьшают размер обязанности возмещения PZU и их несение предварительно согласовано с PZU. Дополнительные расходы не возмещаются, если страхователь получает от этого экономическую выгоду.
- 3.5. Исключения в случае страхования от прерывания предпринимательской деятельности**
Не возмещается:
- 3.5.1. ущерб, причиной которого является то обстоятельство, что страхователь не имеет возможности использовать в надлежащее время достаточное количество рабочей силы и/или денежные или технические средства для восстановления или повторного приобретения поврежденного, уничтоженного или потерянного имущества (например, договор имущественного страхования заключен в заниженной стоимости);
- 3.5.2. ущерб, причиной которого является продление срока восстановления имущества по причине, проистекающей от страхователя, – не выплачивается возмещение за срок промедления;
- 3.5.3. ущерб, причиной которого является повреждение, гибель или потеря наличных денег, ценной бумаги, облигации, документа, плана, чертежа, бухгалтерского документа или иного носителя информации;
- 3.5.4. ущерб, возникший в результате неудовлетворительного ведения бухгалтерского учета или непредъявления бухгалтерских документов;
- 3.5.5. ущерб, обусловленный решением или деятельностью государственного учреждения или местного самоуправления, а также возникшей в результате этого непредвиденной задержкой (например, ограничение на деятельность);
- 3.5.6. ущерб, причиной которого является то обстоятельство, что часть времени, потраченного на восстановление предпринимательской деятельности, была использована для реализации таких улучшений, расширений или изменений (в частности, по требованию должностных лиц), которые не возмещаются согласно общим условиям имущественного страхования;
- 3.5.7. ущерб, причиной которого является невыполнение или ненадлежащее выполнение договорных обязательств деловым партнером;
- 3.5.8. ущерб, причиной которого являются перебои или неполадки в водоснабжении, газоснабжении, пароснабжении, электроснабжении и/или работе иного источника энергии;
- 3.5.9. штрафы и/или санкции (например пеня), проистекающие из невыполнения договорных обязательств страхователя;
- 3.5.10. расходы на ликвидацию коммерческого объединения.

4. Страховая сумма и страховая стоимость

- 4.1.** Страховая сумма – это максимальная сумма, выплачиваемая по одному страховому случаю. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается. При установлении страховой суммы следует принять в учет изменение ожидаемого оборота.
- 4.2.** Страховая стоимость объекта страхования – это коммерческая прибыль и постоянные расходы учетного периода (в учет принимается также ожидаемое изменение оборота) или доход от аренды, который можно было бы получить, если бы страховой случай не произошел.
- 4.3.** Страхователь обязан сообщить PZU верную страховую стоимость.

5. Период ответственности

- 5.1.** Период ответственности – это установленный в договоре страхования максимальный срок, возникший в течение которого ущерб от прерывания предпринимательской деятельности возмещает PZU.

- 5.2.** Период ответственности начинается с момента наступления страхового случая, связанного с имущественным страхованием, и завершается по достижении такого экономического положения, в котором предприятие находилось бы, если бы страховой случай не произошел, но не позднее чем по истечении срока, указанного в пункте 5.1.
- 5.3.** Если выясняется, что описанная в договоре страхования предпринимательская деятельность не будет продолжена, то размер ущерба рассчитывается в пределах того временного отрезка, который, по мнению эксперта, потребовался бы для повторного начала той же предпринимательской деятельности, но более срока действия периода ответственности.

6. Учетный период

- 6.1.** Учетный период – это время, которое берется за основу при определении страховой стоимости и расчете страхового возмещения.
- 6.2.** В случае, если период прерывания предпринимательской деятельности короче периода ответственности, учетный период завершается тогда, когда доход от продаж достигает такого уровня, на котором он был бы в том случае, если бы страховой случай не произошел. Если перерыв в предпринимательской деятельности длиннее периода ответственности, то учетный период завершается по завершении периода ответственности.

7. Обязанности страхователя

- 7.1.** Страхователь обязан:
- 7.1.1.** сообщать PZU об обстоятельствах, в значительной степени влияющих на указанную в договоре страхования предпринимательскую деятельность или страховую стоимость (например, добавление станков и оборудования, готовность новых строений, расширение производственной деятельности и т. п.);
- 7.1.2.** незамедлительно сообщать PZU о страховом случае, связанном с имущественным страхованием, в результате которого предпринимательская деятельность может прерваться;
- 7.1.3.** организовать свой бухгалтерский учет в соответствии с правовыми актами Эстонской Республики, в том числе с законом о бухгалтерском учете и общепринятой практикой ведения бухгалтерского учета;
- 7.1.4.** хранить отчеты и исходные документы бухгалтерского учета за последние три года экономической деятельности, делая с них резервные копии, хранить оригиналы отдельно от резервных копий и в безопасном месте (в месте, защищенном от огня), чтобы избежать их одновременного уничтожения.
- 7.2.** При наступлении страхового случая страхователь обязан:
- 7.2.1.** незамедлительно принять меры для спасения имущества и лиц, избегания увеличения ущерба, сокращения срока прерывания предпринимательской деятельности и ограничения ущерба, обусловленного прерыванием предпринимательской деятельности (например, уменьшение расходов на заработную плату), запросив указания у PZU;
- 7.2.2.** позволить PZU в ходе рассмотрения ущерба установить причину и размер ущерба, возникшего в результате наступления страхового случая, представить для этого необходимую документацию, в том числе отчеты за последние три года экономической деятельности.
- 7.3.** Страхователь должен предъявить PZU всю имеющуюся у него информацию, которая необходима для определения договорных обязательств PZU, и уполномочить PZU на получение необходимой информации.
- 7.4.** При нарушении указанных в настоящем пункте обязанностей PZU освобождается от обязанности исполнения договора страхования.

8. Страховое возмещение и способы возмещения

- 8.1.** Страховое возмещение – это денежная сумма, которая выплачивается для возмещения ущерба от прерывания предпринимательской деятельности, возникшего в результате наступления страхового случая, и обоснованных дополнительных расходов, понесенных с целью ограничения этого ущерба.

- 8.2.** Размер страхового возмещения за один страховой случай ограничен страховой суммой или максимальным пределом страхового возмещения, установленным в договоре страхования.

9. Собственная ответственность

- 9.1.** Собственная ответственность – это установленная в договоре страхования доля от ущерба по каждому страховому случаю. Сумму собственной ответственности всегда покрывает страхователь, и PZU ее не возмещает.
- 9.2.** Собственная ответственность может быть установлена в качестве временного периода или денежной суммы. Собственная ответственность, установленная в качестве временного периода (или периода ожидания), начинает действовать в день наступления страхового случая. Если период прерывания предпринимательской деятельности не превышает период ожидания, то возникший ущерб не подлежит возмещению.

10. Порядок возмещения

- 10.1.** При наступлении страхового случая PZU возмещает возникший от прерывания предпринимательской деятельности ущерб за период, который начинается в момент наступления страхового случая и завершается по достижении такого экономического положения, в котором предприятие находилось бы, если бы страховой случай не произошел, но все же не более срока действия периода ответственности.
- 10.2.** В случае заниженного страхования PZU возмещает возникший ущерб в той пропорции, которая составляет отношение страховой суммы к страховой стоимости. То же соотношение применяется при возмещении дополнительных расходов. Если страховая сумма не отличается от страховой стоимости более чем на 10 %, то заниженное страхование не применяется.
- 10.3.** В случае завышенного страхования PZU возмещает возникший ущерб в пределах страховой стоимости.
- 10.4.** В случае временной собственной ответственности из возникшего ущерба вычитается денежная сумма, отношение которой к общей сумме страхового возмещения соответствует отношению временной собственной ответственности и периода прерывания предпринимательской деятельности. Период прерывания предпринимательской деятельности завершается не позднее, чем по истечении срока действия периода ответственности.
- 10.5.** При расчете размера ущерба от прерывания предпринимательской деятельности, возникшего в результате наступления страхового случая, учитываются все обстоятельства, которые могли бы положительно и отрицательно повлиять на экономические показатели предприятия, если бы страховой случай не произошел (соответствующие тенденции застрахованной деятельности и области, прогнозы и т. д.).
- 10.6.** Если на основании общих условий имущественного страхования страховое возмещение уменьшено или в возмещении ущерба отказано, то пропорционально в той же степени уменьшается и страховое возмещение при прерывании предпринимательской деятельности, либо возмещение вовсе не выплачивается.
- 10.7.** PZU имеет право произвести взаиморасчет обязательства, принятого на себя на основании договора страхования, и частей страхового взноса, подлежащих оплате согласно договору страхования, но еще не оплаченных до окончания страхового периода.
- 10.8.** Если с момента прерывания предпринимательской деятельности прошел один месяц и за период, прошедший с начала прерывания предпринимательской деятельности, можно определить минимальную возмещаемую сумму, страхователь имеет право потребовать ее выплату. Также ее можно требовать за каждый последующий месяц. Указанные суммы рассматриваются в подобном случае в качестве авансового страхового возмещения, и впоследствии оно вычитается из окончательного страхового возмещения.

Дополнительные условия страхования электронного оборудования V300/2020

Настоящий документ применяется в отношении заключенных с эстонским филиалом АВ «Lietuvos draudimas» (далее – PZU) договоров страхования, в случае которых выбрана страховая защита электронного оборудования. В вопросах, не урегулированных в настоящем документе, стороны договора страхования руководствуются общими условиями Договора страхования PZU, обязательственно-правовым Законом и прочими правовыми актами.

1. Объект страхования

1.1. Объектом страхования является имущество, указанное в договоре страхования.

Таковым может быть:

- 1.1.1. электронное устройство (в том числе офисная и компьютерная техника, аудио- и видеотехника, бытовой прибор, кухонная техника, используемое в электронном устройстве стандартное программное обеспечение и операционная система, телефонная система, центральная телефонная станция, за исключением мобильного телефона) и используемый в нем внешний носитель информации;
- 1.1.2. вспомогательное устройство, используемое для обеспечения бесперебойной работы застрахованного электронного устройства (в том числе вентиляционное устройство, кондиционер, источники резервной энергии, ИБП).

1.2. Объектом страхования не является:

- 1.2.1. компьютерная техника, являющаяся неотъемлемой частью производственного процесса и/или используемой в нем производственной линии;
- 1.2.2. устройство, возраст которого на момент выдачи полиса превышает пять лет;
- 1.2.3. нестандартное программное обеспечение или операционная система (например, программное обеспечение, созданное для конкретного заказчика), информация, содержащаяся в системе обработки информации и на носителе данных.

2. Страховой случай

2.1. Страховой случай – это повреждение или уничтожение объекта страхования вследствие неожиданного и непредвиденного события.

При наступлении страхового случая у PZU возникает обязанность возмещения ущерба.

2.2. В случае страхования электронного оборудования возмещается нанесенный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- 2.2.1. короткое замыкание, перенапряжение и недостаточное напряжение или индукция;
- 2.2.2. внутренняя электрическая или механическая неисправность;
- 2.2.3. халатность оператора при обращении с электронным устройством;
- 2.2.4. некачественный материал, использованный для изготовления электронного устройства, технологическая ошибка или ошибка при установке электронного устройства (за исключением ущерба, который должен возместить производитель устройства, дистрибьютор, импортер, установщик или обслуживающая компания на основании гарантии);
- 2.2.5. вытекающая жидкость или газ и обусловленная этим влажность и коррозия.

2.3. Исключения в случае страхования электронного оборудования

Не возмещается:

- 2.3.1. ущерб, нанесенный не полностью установленному, не полностью смонтированному или не прошедшему успешный пробный запуск электронному оборудованию;
- 2.3.2. ущерб, нанесенный информационно-технологическому устройству, прочему программируемому электронному устройству, носителю устройств, данным или программе данных устройств, причиной которого является дефектная программа или ее работа, программирование, удаление информации, компьютерный вирус, либо повреждение или пропажа данных под воздействием магнитного поля;
- 2.3.3. ущерб, причиной которого являются дефекты или неполадки объекта страхования, о которых страхователю было известно до заключения договора страхования;

- 2.3.4. ущерб, причиной которого является износ, обусловленный ежедневным функционированием объекта страхования: физический износ и старение, кавитация, коррозия, появление известкового налета; износ и повреждение, обусловленные обычными погодными условиями, и т. п.;
- 2.3.5. ущерб, причиной которого является внешний эстетический мелкий недостаток, который не влияет на функционирование объекта страхования (царапины, вмятины и т. п.). Ущерб возмещается в том случае, если он возник вследствие события, указанного в пункте 2.2;
- 2.3.6. расходы на обслуживание, юстировку и технический контроль объекта страхования, а также стоимость части устройства и деталей, заменяемых в ходе обслуживания или ремонта;
- 2.3.7. ущерб, причиной которого является перебой и неполадка в водоснабжении, газоснабжении и электроснабжении, которые носят плановый характер и о которых было сообщено предварительно;
- 2.3.8. ущерб, причиной которого является функционирование объекта страхования при превышающей установленную производителем нагрузку, и в иной экстремальной ситуации;
- 2.3.9. ущерб, за который несет ответственность третье лицо на основании договора или закона, в том числе в качестве гаранта;
- 2.3.10. ущерб, нанесенный электрической лампочке, лампе, клапану, вентилю, прокладке, предохранителю, ленте, ремню, трубе, цепи, части устройства из проволоки, резины, стекла, керамики или фарфора, ткани, ситю, смазочному маслу, топливу, охлаждающей жидкости, химикату, и иной расходной детали устройства, и необходимому для работы устройства материалу. Ущерб возмещается в том случае, если он возник вследствие события, указанного в пункте 2.2;
- 2.3.11. ущерб, причиной которого является грубая халатность.
- 2.3.12. Помимо исключений, применяемых в случае страхования электронного оборудования, действуют также общие исключения, приведенные в пункте 6 общих условий имущественного страхования PZU.

3. Особые условия, действующие в случае ноутбука

- 3.1.** В отличие от общих условий имущественного страхования, страховая защита для ноутбука и планшетного компьютера, являющегося объектом страхования действует по всему миру. ,
- 3.2.** Страховым случаем также является повреждение объекта страхования при попадании перевозящего его транспортного средства в дорожно-транспортное происшествие. Страховая защита от кражи со взломом действует только в том случае, если объект страхования находился в закрытом и запертом на замок здании, или в запертом багажнике, либо бардачке транспортного средства, перевозившего объект страхования.

Дополнительные условия страхования ответственности V400/2020

Настоящий документ представляет собой часть заключенного с эстонским филиалом АВ «Lietuvos draudimas» (далее – PZU*) договора имущественного страхования, в котором выбрана страховая защита для страхования ответственности и застрахованным риском являются имущественные обязательства, сопутствующие гражданской ответственности застрахованного лица. В вопросах, не урегулированных в настоящем документе, стороны договора страхования руководствуются общими условиями имущественного страхования PZU, указанными в договоре страхования соглашениями, общими условиями Договоров страхования PZU, обязательственно-правовым законом и прочими правовыми актами.

1. Страховой случай и страховая защита

- 1.1.** Страховой случай – это неожиданное и непредвиденное возникновение ущерба в период действия страхования (далее – «событие»), которое находится в причинной связи с владением недвижимостью, строением, в том числе зданием, частью здания или сооружением, находящимся по адресу, зафиксированному в договоре страхования, и в результате которого пострадавшему лицу причинен имущественный ущерб, который застрахованное лицо обязано возместить согласно закону.
Например, со свеса крыши здания, принадлежащего застрахованному лицу, падает ледяная сосулька и травмирует проходящее мимо здания третье лицо.
- 1.2.** Страховым случаем не являются исключения, перечисленные в пункте 2.
- 1.3.** Все события, обусловленные одной и той же причиной, и требования, вытекающие из одного и того же события, считаются одним страховым случаем. Моментом наступления страхового случая в такой ситуации считается момент наступления первого события.
Например, упавший с крыши снег наносит ущерб нескольким припаркованным на улице транспортным средствам. Речь идет об одном страховом случае.
- 1.4.** Договор страхования действует в течение установленного в договоре периода и в установленном в договоре месте.
- 1.5.** Страховая защита распространяется на те требования, о которых PZU было оповещено в течение одного года после завершения страхового периода, если событие, являющееся основанием для применения страховой защиты, произошло в течение страхового периода.

2. Исключения в случае страхования ответственности

- 2.1.** PZU не возмещает штраф, принудительные выплаты, предупредительный штраф, пени и т. п., которые были назначены в рамках производства по делу о проступке или уголовного производства либо аналогичным образом.
- 2.2.** PZU не возмещает неимущественный ущерб (моральный ущерб).
- 2.3.** PZU не возмещает неполученную прибыль, за исключением случая уменьшения дохода, связанного с нанесением вреда здоровью лица. **Например,** недополученная заработная плата лица, находящегося на больничном, является возмещаемым ущербом.
- 2.4.** PZU не возмещает ущерб, причиной которого является ведение дел без поручения, неосновательное обогащение, публичное обещание оплаты или демонстрация дела.
- 2.5.** PZU не возмещает ущерб, причиной которого является событие или обстоятельство, о котором страхователь или застрахованное лицо знали до заключения договора страхования.
Например, до страхования риска застрахованное лицо знает, что оно повредило трубу в ходе строительства, хотя ущерб еще не возник или не проявился.
- 2.6.** PZU не возмещает санкции, штрафы и прочие добавляемые к ущербу наказания.
- 2.7.** PZU не возмещает вытекающие из договора требования о возмещении ущерба, если они расширяют ответственность застрахованного лица, ограничивают права застрахованного лица или иным образом отличаются от условий возмещения ущерба, установленных в законе.
Например, соглашения, увеличивающие размер или объем

ущерба, соглашение по части отказа от регресса, продление срока истечения давности требований и т. п.

- 2.8.** PZU не возмещает ущерб, если лицо, поведение которого обусловило возникновение ущерба, находилось в состоянии опьянения вне зависимости от вещества, вызвавшего опьянения (например, причиной опьянения могут быть наркотик, алкоголь, грибы, передозировка лекарственными препаратами и т. п.).
- 2.9.** PZU не возмещает ущерб, обусловленный плохим состоянием здания, сооружения, оборудования или их частей, которое было очевидно и о котором было известно, или игнорированием обязанностей соблюдения должной осмотрительности, в том числе неприменением первичных мер по предотвращению ущерба при обнаружении изъясна.
- 2.10.** PZU не возмещает ущерб, обусловленный нормальным износом или такими, возникшими из-за воздействия погодных условий, дырами, трещинами, щелями или прочими повреждениями, которые, по сути, были предполагаемы и воздействием которых можно было бы избежать.
- 2.11.** PZU не возмещает ущерб, который возник в результате попадания в здание осадков, за исключением случая, когда речь идет о неожиданном и непредвиденном первичном событии, которое не было обусловлено плохим состоянием здания, незакрытыми отверстиями или игнорированием обязанности соблюдения должной прилежности.
Например, в здании не должно быть зрительно заметных или заведомо известных трещин или прочих непокрытых или незакрытых отверстий, через которые в здание могут попадать осадки; к тому же на крыше должен регулярно убираться снег.
- 2.12.** PZU не возмещает ущерб, обусловленный нарушениями или перебоями в водоснабжении, теплоснабжении или электроснабжении.
- 2.13.** PZU не возмещает ущерб, подлежащий возмещению на основании обязательного страхования ответственности (например, в отношении ответственности, проистекающей из закона о дорожном страховании, закона об отходах, закона о железной дороге, закона о жидком топливе и т. п.).
- 2.14.** PZU не возмещает ущерб, причиной которого являются асбест, ядовитая плесень, грибы или домовый грибок, генетически модифицированное вещество или организм, электромагнитное поле, излучение, взрывчатое вещество или взрывчатое устройство, либо яд, в том числе пестициды.
- 2.15.** PZU не возмещает требования, возникающие между застрахованными лицами, а также между страхователем и застрахованным лицом.
- 2.16.** PZU не возмещает требования, предъявленные против застрахованного лица его материнским, дочерним или смежным предприятием или лицом, которое является законным представителем застрахованного лица, собственником, руководителем, членом семьи или близким застрахованного лица.
- 2.17.** PZU не возмещает стоимость вытекшей субстанции в случае утечки (например, стоимость вытекшей воды, топлива или газа).
- 2.18.** PZU не возмещает ущерб, нанесенный вещи, находящейся во владении, хранении или обработке застрахованного лица и т. п., включая кражу, хищение или пропажу вещи (**например,** повреждение арендованных инструментов, повреждение находящегося на складе товара и т. п.). Исключение не применяется в отношении недвижимой вещи (например, повреждение арендованного здания и т. п.).
- 2.19.** Не возмещается ущерб, который связан с ущербом, нанесенным окружающей среде, в том числе в ходе утилизации отходов.
- 2.20.** PZU не возмещает ущерб, причиной которого является форс-мажор, война, государственный переворот, революция, забастовка, народное волнение, чрезвычайное положение, конфискация, национализация, преступление, терроризм, кибератака или стихийное бедствие.
- 2.21.** PZU не возмещает умышленно причиненный ущерб или ущерб, обусловленный грубой халатностью.
- 2.22.** Страховая защита не распространяется на требование и/или ответственность, связанные с тем регионом или той страной, в отношении которой установлено финансовое ограничение и/или ограничение на торговлю (например, эмбарго). Также страховая защита не распространяется на

то лицо, которое на основании внутригосударственного или международного закона, решения или соглашения признано субъектом международной финансовой, экономической или иной торговой санкции, даже если в отношении этого лица заключен договор страхования. В данных случаях PZU не обязано выплачивать возмещение, и в случае возникновения вышеуказанного обстоятельства страховщик оставляет за собой право досрочно расторгнуть договор страхования.

- 2.23.** PZU не возмещает ущерб, связанный с невыполнением требований, установленных в Постановлении 2016/679 Европейского парламента и совета (ЕС) (Общий регламент по защите данных) и в принятых на основании этого постановления внутригосударственных прикладных актах Эстонской Республики, а также возмещению не подлежит ущерб, обусловленный нарушениями требований касательно обработки личных данных.
- 2.24.** PZU не возмещает ущерб, связанный с гидротехническим сооружением, больницей, аэропортом, портом, шахтой, офшорными объектами. Для обеспечения страховой защиты ответственности, проистекающей из владения этими объектами, в договор страхования необходимо внести соответствующую оговорку.

3. Требования безопасности и освобождение PZU от обязанности исполнения договора страхования

По части выполнения требований безопасности лицами приравненным к страхователю, считаются также застрахованные лица.

- 3.1.** Страхователь и приравненные к нему лица обязаны соблюдать требования безопасности, установленные в пункте 9 общих условий имущественного страхования.
- 3.2.** PZU частично или полностью освобождается от обязанности исполнения договора страхования, если страхователь или приравненное к нему лицо нарушило требования безопасности, указанные в пункте 9 общих условий имущественного страхования, и между нарушением и возникновением ущерба имеется причинная связь.

4. Страховое возмещение

- 4.1.** Страховое возмещение – это денежная сумма, которая выплачивается с целью возмещения ущерба и/или расходов на необходимую правовую помощь.
- 4.2.** В понимании настоящего документа расходы на правовую помощь – это сумма, потраченная застрахованным лицом на правовую помощь, проведение экспертизы и судопроизводство. PZU возмещает расходы на правовую помощь в том случае, если это необходимо для отвержения требования, предъявленного застрахованному лицу, и защиты прав застрахованного лица. Возмещению подлежат только те расходы на правовую помощь, которые были предварительно согласованы с PZU. PZU не возмещает расходы на правовую помощь, если речь не идет о страховом случае или, если условия страхования исключают возмещение ущерба.
- 4.3.** Предел возмещения (то есть страховая сумма) – это максимальная сумма выплат по всем установленным в договоре страхования обязательствам.
- 4.4.** Предел возмещения уменьшается на сумму возмещения, выплаченного на основании договора страхования, и сумму расходов на правовую помощь. По договоренности сторон предел возмещения может быть восстановлен. За восстановление предела возмещения PZU может запросить дополнительную плату.
- 4.5.** Собственная ответственность – это установленная в договоре страхования денежная сумма, которую страхователь несет при наступлении каждого страхового случая. В отношении требований, возникающих по одной и той же причине или вытекающих из одного и того же события, собственная ответственность применяется только в случае первого выплачиваемого страхового возмещения.
- 4.6.** При выплате возмещения PZU имеет право произвести взаиморасчет страхового взноса, подлежащего оплате согласно договору страхования, но еще не оплаченного до окончания страхового периода.
- 4.7.** Если застрахованное лицо пришло к согласию с предъявителем требования, или уже возместило требование или его

часть, то это не является для PZU обязывающим фактором, если действительный размер требования не подтвержден и/или обязательство возмещения застрахованного лица является спорным.

5. Выгодоприобретатель

- 5.1.** Приведенное в договоре понятие «выгодоприобретатель» не распространяется на страхование ответственности. В случае страхования ответственности выгодоприобретатель не определен.