

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЧАСТНЫХ ЛИЦ № 01.07.

1. ОБЪЯСНЕНИЕ ТЕРМИНОВ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ В ПРАВИЛАХ

1.1. Страховщик – страховое акционерное общество „Baltijas Apdrošināšanas Nams”.

1.2. Страхователь – лицо, которое заключает Договор страхования в свою пользу или в пользу другого лица.

1.3. Застрахованный – лицо, у которого есть страхуемый интерес и в пользу которого заключен Договор страхования.

1.4. Договор страхования (далее в тексте – Договор) – письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, согласно которому Страхователь обязуется заплатить Страховую премию в виде, в сроки и в объеме, установленном в Договоре, а также выполнить другие обязательства, установленные Договором, а Страховщик берет на себя обязательства, при наступлении Страхового случая, выплатить лицу, указанному в Договоре, Страховое возмещение в соответствии с Договором страхования.

1.5. Страховой полис – документ, который подтверждает заключение Договора и включает правила Договора, а также все изменения и дополнения Договора, о которых Страховщик и Страхователь договорились во время действия Договора.

1.6. Застрахованный риск – указанное в Страховом полисе и не зависящее от воли Застрахованного событие, наступление которого возможно во время действия Договора.

1.7. Место страхования – здания, строения, помещения или территория, на которой находится Застрахованный объект и которые указаны в Страховом полисе. Договор страхования действует только в Месте страхования.

1.8. Объект страхования – законно приобретенное движимое или недвижимое имущество, указанное в Договоре страхования.

1.9. Страховая сумма – установленная в Договоре страхования денежная сумма, на которую застрахован Объект страхования. Это максимальная сумма, которая может быть выплачена за Страховые случаи, наступившие во время действия Договора страхования. Страховая сумма указывается в Страховом полисе и не может быть больше стоимости Объекта страхования. Страхователь несет ответственность за указанную Страховую сумму Объекта страхования.

1.10. Стоимость объекта страхования – восстановительная стоимость, рыночная стоимость, стоимость приобретения, фактическая стоимость или согласованная стоимость.

1.11. Восстановительная стоимость – наименьшие расходы, необходимые для того, чтобы после наступления Страхового случая восстановить Объект страхования в таком состоянии, в каком он был непосредственно перед несчастным случаем.

1.12. Рыночная стоимость – средняя цена Объекта страхования, за которую на свободном и конкурирующем рынке можно приобрести равноценное недвижимое или движимое имущество.

1.13. Стоимость приобретения – стоимость, за которую приобретен Объект страхования.

1.14. Фактическая стоимость – Восстановительная стоимость за вычетом износа Объекта страхования.

1.15. Согласованная стоимость – установленная Страховщиком и Страхователем согласованная стоимость Объекта страхования, если страхуется незаменимый Объект страхования.

1.16. Недострахование – если Страховая сумма при страховании от ущерба и повреждений по одному или нескольким Договорам страхования в отношении одного и того же застрахованного риска меньше Восстановительной стоимости Объекта страхования, то тогда Страховщик выплачивает Страховое возмещение пропорционально соотношению между Страховой суммой и этой стоимостью, если в Договоре страхования не предусмотрено иначе.

1.17. Сверхстрахование – если Страховая сумма при страховании от ущерба и повреждений по одному или нескольким Договорам страхования в отношении одного и того же застрахованного риска превышает Рыночную стоимость Объекта страхования, а если восстановительная стоимость больше рыночной стоимости – то восстановительную стоимость. По требованию любой из договаривающихся сторон она снижается в хронологической последовательности заключения Договоров страхования, начиная с последнего Договора страхования, пока эта сумма не превысит стоимость Объекта страхования.

1.18. Страховая премия – платеж за страхование, установленный в Страховом полисе.

1.19. Собственный риск – указанная в Страховом полисе денежная сумма или выраженная в процентах часть предусмотренного Страхового возмещения, которую при наступлении страхового случая, покрывает Страхователь или Застрахованный.

1.20. Страховой случай – причинно-следственно связанное со Страховым риском непредвиденное событие, которое произошло в указанном в Страховом полисе Месте страхования, во время Страхового периода, при наступлении которого предусмотрена выплата Страхового возмещения в соответствии с Договором страхования.

1.21. Страховое возмещение – Страховая сумма, ее часть или другая выплачиваемая за Страховой случай сумма или обеспечиваемые услуги в соответствии с Договором. Страховое возмещение выплачивается за все Страховые случаи, наступившие за страховой период, но при этом их общая сумма не превышает Страховую сумму Объекта страхования.

1.22. Связанное лицо – члены семьи Застрахованного или Страхователя, или лица, с которыми у Застрахованного или Страхователя имеется общее хозяйство, или лица, у которых с Застрахованным или Страхователем заключен договор аренды, найма, заимствования, займа застрахованной собственности или ее части, другого вида договор, предоставляющий право пользования застрахованным имуществом, договор хранения, а также трудовой договор. Членами семьи Застрахованного или Страхователя считаются: супруг, родственники и свойственники, считая родство до третьей ступени и свойство до второй ступени, члены приемных семей, опекуны и опекаемые.

1.23. Правомочный пользователь – лицо, которое с согласия владельца Застрахованного объекта (на основании договора, доверенности или закона) живет в Застрахованном объекте или пользуется им.

2. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ

2.1. Риском огня считаются повреждения, убытки или потеря, причиной которых является:

2.1.1. Пожар – открытый огонь, который вспыхнул за пределами предназначенного для этого места и способен быстро распространяться в помещении самостоятельно.

2.1.2. Удар молнии – прямое воздействие молнии только на те материальные объекты, которые находятся в Месте страхования. Не возникает ущерб электрическим устройствам, который был вызван созданным молнией избыточным напряжением или магнитным полем, если только молния не попала прямо в устройства или здания, в которых находятся эти электрические устройства.

2.1.3. Взрыв – сила моментального воздействия, которая возникла в результате расширения газов или паров. Убытки, нанесенные в результате взрыва, возмещаются в рамках огневого риска только в том случае, если стенка сосуда (отопительного котла, труб и др.) повреждена настолько, что произошло выравнивание давления снаружи и изнутри

сосуда. Не возмещается ущерб, возникший в результате понижения давления.

2.1.4. Падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или грузов.

2.2. Страховщик не возмещает ущерб:

2.2.1. причиненный огнем при обработке Застрахованного объекта огнем или при его нагревании;

2.2.2. причиненный предметам, через которые или в которых возникает, распространяется, проводится полезный огонь или тепло (дымоходы, камины и т.п.);

2.2.3. причиненный взрывом, произошедшим в камере сгорания двигателя внутреннего сгорания;

2.2.4. причиненный в результате воздействия электрического тока в электрооборудовании (это касается только оборудования, в котором произошло воздействие электрического тока), за пределы которого огонь не распространился;

2.2.5. если огонь возник во время преднамеренного уничтожения или порчи Объекта страхования (в том числе, если это осуществили третьи лица), если не застрахован риск противоправных действий Третьих лиц;

2.2.6. причиненный взрывными работами, которые были санкционированы компетентными государственными учреждениями или самоуправлениями.

2.2.7. если отмеченная в Страховом полисе сигнализация не была в рабочем состоянии и не была включена в момент несчастного случая;

2.2.8. если причиной возникновения убытков является несовершенство, недостаток конструкций Объекта страхования, их неправильная или несоответствующая эксплуатация, а также их содержание;

2.2.9. если причиной ущерба является нарушение нормативных актов, строительных нормативов, норм технической эксплуатации или пожарной безопасности.

2.3. Риском воды считаются повреждения, ущерб или потеря, причиной которых являются:

2.3.1. сточные воды канализации, вытекшие из общей канализационной системы здания или ее частей;

2.3.2. жидкость, вытекшая из отопительной системы здания или ее частей;

2.3.3. авария внутренних инженерно-технических сетей;

2.3.4. утечка воды из системы пожаротушения;

2.3.5. ущерб, причиненный морозом, возникший в частях внутреннего водопровода, внутренней канализации или отопительной системы здания;

2.4. Страховщик не возмещает ущерб:

2.4.1. причиненный водой, вытекшей из аквариума, оборудования питьевой воды или в результате перелива ванн, раковин;

2.4.2. связанный с ремонтом неисправного оборудования или трубопроводов, которые были причиной утечки жидкости;

2.4.3. причиненный длительным воздействием воды, другой жидкости или паров (в том числе домовым грибом);

2.4.4. причиненный водой при чистке или уборке Места страхования;

2.4.5. возникший в результате гниения или другого длительного процесса разложения;

2.4.6. причиненный при попадании в здание выпавшей в виде осадков воды через канализационную систему, окна, двери, крышу, террасы, балконы или стены;

2.4.7. причиненный конденсатом.

2.5. Риском бури/природной стихии считаются повреждения, убытки или потеря, причиной которых является:

2.5.1. буря;

2.5.2. деревья или другие предметы, упавшие из-за бури или молнии;

2.5.3. вода, которая затекла через крышу, поврежденную бурей;

2.5.4. вес снега или льда, вызванный непрерывным, интенсивным

2.5.5. снегопадом (непрерывным, интенсивным снегопадом считаются условия, когда за сутки выпал слой снега толщиной не менее 15 см), разрушив или повредив конструкции перекрытия крыши или опорные конструкции зданий;

2.5.6. град.

2.6. Бурей считаются порывы ветра, скорость которых – не менее 17,2 м/с. Если в месте, где наступил Страховой случай, скорость ветра установить невозможно, то считается, что буря была, если причинен вред зданию, находящимся рядом с местом страхования, которые до сих пор были в безупречном состоянии.

2.7. Градом считается природное явление, когда в виде осадков выпадают куски льда различной формы, размеров и веса.

2.8. Страховщик не возмещает ущерб:

2.8.1. причиненный наводнением, которое было вызвано бурей, если не был застрахован также риск наводнения;

2.8.2. причиненный осадками, грязью, нечистотами, которые попали вовнутрь Объекта страхования через незакрытое окно или двери;

2.8.3. причиненный зданиям, которые не являются жилыми или постоянно обхозяйствуемыми, если причиной ущерба является снег, его вес или лед;

2.8.4. причиненный многократным таянием и/или замерзанием снега или льда, в том числе, при попадании воды через крышу, террасы, сточные трубы или стены;

2.8.5. причиненный при падении снега, льда или сосулек на навесы, крышу, арки, вывески и другие конструкции здания;

2.8.6. возникшие в связи с грубой халатностью или бездействием Застрахованного и/или Страхователя, невыполнением ими своих обязательств по содержанию и обхозяйствованию собственности;

2.8.7. если не соблюдаются требования пункта 10.2.9 настоящих Правил.

3. Риском наводнения считаются повреждения, убытки или потеря, причиной которых является:

3.1. буря;

3.2. перелив постоянного или временного водоема;

3.3. вода, попавшая в здание через канализационную систему в случаях, упомянутых в пунктах 3.1 и 3.2.

3.4. Страховщик не возмещает ущерб от повреждений:

3.4.1. возникший в результате разрыва или замерзания трубопроводов водоснабжения, теплоснабжения или канализации;

3.4.2. причиной которого является несоответствующая гидроизоляция.

4. Риском противоправного действия третьих лиц считаются повреждения, убытки или потеря, причиной которых является:

4.1. преднамеренное уничтожение или порча Застрахованного объекта, совершенное третьими лицами;

4.2. третьими лицами в пункте 4.1 настоящих Правил не считаются Связанные лица.

4.3. столкновение транспортного средства с Застрахованным объектом, вызванное третьими лицами.

4.4. Страховщик не возмещает убытки от нанесенного Объекту страхования ущерба, если немедленно не было сообщено компетентному государственному учреждению (Государственная и муниципальная полиция, Дорожная полиция, Государственная пожарно-спасательная служба и т.п.) о несчастном случае для его регистрации, если это предусмотрено нормативными актами.

5. Риском кражи и грабежа считаются повреждения, убытки или потеря, причиной которых является:

5.1. кража – тайное или открытое похищение чужого движимого имущества путем проникновения в Место страхования, с причинением видимых повреждений Застрахованному объекту или зданию, в котором находился Застрахованный объект;

5.1.1. Незаконное проникновение произошло, если лицо:

5.1.1.1. использовало приспособленный ключ, отмычку или другое вспомогательное устройство, чтобы сломать замки или преодолеть ограждения, которые препятствуют проникновению в Место страхования;

5.1.1.2. сломало замки или ограждения, которые препятствуют проникновению в Место страхования;

5.1.1.3. Незаконно проникло в закрытое здание, помещения, на территорию через двери, окна, стены, крышу и др., причинив им видимые повреждения.

5.2. **Грабёж** – похищение чужого движимого имущества, связанное с насилием или угрозой насилия Страхователю, Связанным лицам, с целью заполучения Застрахованного объекта или его части.

5.3. **Страховщик не возмещает ущерб, если:**

5.3.1. лицо, которое совершило действия, упомянутые в пункте 5.1 настоящих Правил, является Страхователем или Связанным лицом;

5.3.2. Место страхования не было заперто;

5.3.3. Если отмеченная в Страховом полисе система сигнализации не была в рабочем состоянии или не была включена в момент несчастного случая.

6. Без особого соглашения по этому полису возмещаются:

6.1. Убытки, связанные с работами, которые необходимы для того, чтобы потушить, убрать или привести в порядок на месте происшествия последствия случаев, упомянутых в пунктах 2-5 настоящих правил в соответствии с пунктом 12.9 Правил страхования имущества.

6.2. Убытки, возникшие в связи с арендой другого жилья во время ремонта после Страхового случая. Эти убытки возмещаются с соблюдением следующих условий:

6.2.1. Страховое возмещение выплачивается, если после Страхового случая ремонту (восстановлению) подлежит более 50% площади пострадавшего здания (квартиры);

6.2.2. Максимальный размер Страхового возмещения устанавливается из расчета не более EUR 15 (пятнадцать евро) в день, EUR 430 (четыреста тридцать евро) за полный месяц, всего за период не более 6 (шести) месяцев, но не дольше, чем на время выполнения ремонтных работ;

6.2.3. Страховое возмещение выплачивается, если Застрахованный предъявляет Страховщику нотариально заверенный договор найма жилья в период устранения убытков.

6.3. убытки, причиненные частям коллективного пользования здания.

6.3.1. Если в результате наступления какого-то из рисков, упомянутых в пунктах 2.1.-2.5. настоящих Правил, причинены повреждения помещениям и частям коллективного пользования здания, в котором находится квартира Застрахованного, то Страховщик возмещает убытки, причиненные этим помещениям и частям коллективного пользования пропорционально соотношению между площадью квартиры и общей площадью здания, за вычетом Собственного риска.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ПРИОСТАНОВКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор может быть заключен лично или посредством дистанционной связи.

7.2. Страховая защита действует в течение периода времени, указанного в Договоре.

7.3. Договор заключается на основании информации, предоставленной Страхователем, и Страхователь несет ответственность за достоверность информации в соответствии с законом.

7.4. Если Страхователь не заплатил Страховую премию или ее первую часть в срок, указанный в Договоре, то считается, что Договор не вступил в силу в соответствии с нормами закона.

7.5. В случае, если текущая часть страховой премии, указанная в Договоре, за исключением первой, не заплачена в срок, указанный в Договоре, Страхователю отправляется уведомление с предложением оплатить соответствующую часть страховой премии в срок, указанный в уведомлении, с предупреждением о расторжении Договора в случае неоплаты. Договор расторгается в порядке, установленном законодательством.

7.6. Если Страховая премия оплачивается перечислением, то датой оплаты считается дата поступления оплаты Страховой премии на счет указанный Страховщиком.

7.7. В случае расторжения Договора, если страховая премия уплачена в полном объеме, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за полные месяцы, оставшиеся до окончания Договора. Размер премии определяется путем вычета из общей суммы страховой премии части страховой премии за период страхования, когда действовал Договор, и расходов Страховщика в размере 15 процентов от оставшейся суммы страховой премии. В случае расторжения Договора Страховщиком расходы Страховщика не учитываются.

7.8. Если страховое возмещение было заявлено или выплачено до дня расторжения Договора, то расчет возвращаемой страховой премии осуществляется в соответствии с пунктом 7.7 Правил, с вычетом из результата примененного или выплаченного страхового возмещения. Если разница отрицательна, страховая премия не возвращается.

7.9. В случае неоплаты страховой премии в полном объеме, расчет возвращаемой страховой премии в случае расторжения Договора осуществляется в соответствии с пунктом 7.7. и п.7.8 Правил и Страхователь может быть обязан оплатить неоплаченную часть страховой премии полностью или частично.

7.10. При заключении и прекращении действия договора применяются положения Закона о Страховом Договоре.

7.11. Если при заключении Договора Страхователь, Застрахованный или Законный пользователь обязались совершить определенные действия, но пропустили срок их выполнения, Страховщик вправе потребовать доплату Страховой премии либо пересмотреть дальнейшее действие Договора в соответствии с Законом о договорах страхования.

7.12. Если Страхователь, Застрахованный или Правомочный пользователь по злому умыслу или грубой неосторожности совершили действия или допустили бездействие, повышающие вероятность наступления страхового риска, Страховщик вправе расторгнуть договор в соответствии с п. Закон о договорах страхования.

7.13. Страховщик имеет право предложить Страхователю заключить новый Договор о страховании Объекта страхования, отправив Страхователю письменное страховое предложение вместе со счетом об оплате Страховой премии или ее части, и, если Страховщик предлагает заключить новый Договор страхования на условиях, отличающихся от условий действующего Договора о страховании соответствующего Объекта страхования, приложив к нему также правила Договора страхования.

7.14. В случае если Страхователь оплачивает счет, указанный в пункте 7.11 настоящего Договора страхования, в установленный срок, то:

7.14.1. при оплате выписанного Страховщиком счета до установленной им даты Страхователь подтверждает, что он подписал Страховой полис и оплата счета Страховщика является согласием Страхователя на заключение нового Договора страхования без дополнительных условий, согласно предложению Страховщика;

7.14.2. письменное страховое предложение, поданное Страховщиком Страхователю, следует признавать в качестве Страхового полиса;

7.14.3. новый Договор страхования вступает в силу в день, установленный в письменном страховом предложении;

7.14.4. Страхователь обязан письменно сообщать Страховщику о любых изменениях в информации, которая предоставлена в Страховом полисе, являющемся неотъемлемой частью Договора страхования.

7.15. Любая из договаривающихся сторон может расторгнуть договор страхования после выплаты страхового возмещения. Договор страхования расторгается по истечении 15 дней со дня предоставления соответствующей стороной письменного уведомления о расторжении договора страхования. Если Страховое возмещение меньше, чем разница между заплаченной Страховой премией и частью Страховой премии за истекший период действия Договора страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть Страховой премии. Ее размер определяется путем вычета из заплаченной Страховой премии Страхового возмещения, части Страховой премии за истекший период действия Договора страхования и доказуемых расходов Страховщика, связанных с заключением Договора страхования, которые не могут превышать 15% от Страховой премии

7.16. Договор может быть расторгнут и в других случаях, предусмотренных Законом о договоре страхования.

8. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Объектом страхования могут быть:

8.1.1. элементы конструкции здания, строения – фундамент, стены (без какой-либо внутренней отделки) с внешней (фасадной) отделкой и внешним утеплением, перекрытия, дымоходы, дымовые трубы, крыша, лестницы, полы (без какой-либо отделки), окна, двери, балконы и террасы;

8.1.2. внутренние инженерно-технические сети здания, строения – сантехнические, вентиляционные системы (в том числе системы кондиционирования), системы лифтов, отопления (в том числе обогреваемые полы, тепловые котлы), газовые, электрические системы и слаботочные сети (сигнализационные и коммуникационные) до вывода из стены, пола или потолка;

8.1.3. квартира и ее конструкционные элементы, которые являются неотъемлемой частью квартиры (потолки, стены, перегородки, пол), окна, двери, внешняя и внутренняя отделка квартиры (внешняя отделка – только у балконов, лоджий или террас квартиры), инженерные коммуникации (оборудование и системы отопления, газоснабжения, водопровода, канализации, электропроводки и кондиционирования воздуха, начиная от подсоединения к квартире или ввода, ограниченного стеной, полом, потолком), сантехника, печи, камин, противопожарные, противозломные канализации и охранные системы, если в договоре не установлено иначе. Связанное с квартирой хозяйственное помещение, гараж или подземная автостоянка застрахована лишь тогда, если в Страховой полисе включена специальная оговорка.

8.1.4. Внутренняя отделка помещений здания, строения, квартир, в том числе:

8.1.4.1. декоративная отделка стен, потолков и полов;

8.1.4.2. подвесные потолки и внутренние подоконники;

8.1.4.3. перегородки из стекла и гипсокартона;

8.1.4.4. внутренние двери, внутренние окна и встроенное остекление всех видов;

8.1.4.5. элементы сантехники, например, встроенные душ-кабины, встроенные ванны и встроенные раковины;

8.1.4.6. лифтовые кабины.

8.2. Упомянутая ниже собственность является незастрахованной, если в полисе не указано иначе:

8.2.1. строения – бассейны, ограждения, покрытия дворов и территорий, навесы, защитные стены, которые не являются элементами зданий или строений, гидросооружения, вспомогательные здания, причалы или молы;

8.2.2. установленное на здании оборудование и устройства (приемное оборудование спутникового ТВ, вывески, рекламное оборудование, световые панели и т.д.);

8.2.3. наружные трубопроводы, электрические линии, кабели и другие коммуникации, ведущие от застрахованного недвижимого имущества к магистральному и/или публичному подключению;

8.2.4. недвижимое имущество, в котором проводятся внутренние работы по ремонту, реновации или перестройке помещений, создание или подключение, тестирование или проверка инженерно-технических коммуникаций или отопительных систем;

8.3. имущество – предназначенное для повседневного пользования движимое имущество для личных нужд, которое находится в Месте страхования, установленном Договором страхования. Если Договором страхования не установлено иначе, то считается, что настоящий договор страхует все предназначенное для повседневного пользования движимое имущество (стоимость одной единицы которого меньше EUR 1500 (одна тысяча пятьсот евро)), которое находится в Месте страхования, установленном Договором страхования.

8.4. Без особого соглашения Объектом страхования не считается:

8.4.1. имущество, стоимость одной единицы которого до несчастного случая была EUR 1500 (одна тысяча пятьсот евро) и более;

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

8.4.3. оружие, его аксессуары и амуниция;

8.4.4. транспортные средства и тракторная техника;

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

8.4.6. установленные снаружи здания или строения антенны или рекламные вывески и другие предметы (например, флажки, штативы для цветочных горшков и т.п. предметы).

9. СТОИМОСТЬ ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВАЯ СУММА И ПРЕМИЯ

9.1. **Восстановительная стоимость** применяется к частным домам (в том числе к хозяйственным постройкам, баням и т.д.), рядным домам, расположенным в одном отдельном здании, строения, или внутренней отделке помещений, отдельно выделенных в Договоре страхования, износ которых не превышает 40%, если в Договоре страхования не установлено иначе.

9.2. **Рыночная стоимость** применяется к квартирам, если Восстановительная стоимость квартиры ниже ее Рыночной стоимости, если в Договоре страхования не установлено иначе. Если Восстановительная стоимость выше Рыночной стоимости, то тогда применяется Восстановительная стоимость.

9.3. **Фактическая стоимость** недвижимого имущества применяется, если физический износ зданий, строений превышает 40%. Если Страхователь хочет застраховать Объект страхования по его Фактической стоимости, то об этом делается отметка в Страховом полисе.

9.4. **Стоимость приобретения** применяется к имуществу, если в Договоре страхования не установлено иначе.

9.5. **Согласованная стоимость** применяется к недвижимой собственности или имуществу, если Страхователь и Страховщик договорились об этом и это указано в Договоре страхования.

9.6. Страхователь несет ответственность за указанную Страховую сумму.

9.7. Недострахование

9.7.1. Если в Месте страхования имеется несколько Застрахованных объектов (здания, строения, имущество), то случай Недострахования устанавливается отдельно для каждого Объекта страхования.

9.7.2. Для того чтобы ликвидировать недострахование во время действия Договора страхования, Страхователь может потребовать увеличения Страховой суммы. В этом случае дополнительную Страховую премию необходимо доплатить пропорционально

страховому периоду, оставшемуся до конца срока действия Договора страхования.

9.8. Сверхстрахование

9.8.1. Для того чтобы ликвидировать Сверхстрахование во время действия Договора страхования, как Страховщик, так и Страхователь может потребовать уменьшения Страховой суммы. В случае, если во время действия Договора Страхователь требует уменьшить Страховую сумму, Страховщик возвращает переплаченную часть Страховой премии за оставшиеся полные календарные месяцы.

9.8.2. Если Страховой случай наступил до уменьшения Страховой суммы, то тогда Страховщик выплачивает возмещение в таком объеме, в каком его необходимо было бы выплатить, если бы Страховая сумма равнялась стоимости Объекта страхования.

9.9. Если выплаченное Страховое возмещение превышает 5% от Страховой суммы, то после выплаты Страхового возмещения указанная в Договоре Страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страхового возмещения. Для того чтобы предотвратить случаи недострахования и восстановить Страховую сумму в начальном объеме, Страхователь после устранения повреждений должен заплатить дополнительную премию, которая рассчитывается пропорционально выплаченному Страховому возмещению.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И ЗАСТРАХОВАННОГО

10.1. Перед заключением договора страхования Страхователь обязан:

10.1.1. подать документы, требуемые в пункте 11.2.1 настоящих правил;

10.1.2. обеспечить представителю Страховщика возможность осмотра Объекта страхования;

10.1.3. сообщить Страховщику обо всех известных ему существенных фактах, прямо или косвенно связанных с Застрахованным объектом. (Существенным считается факт, который может повлиять на заключение Договора страхования или оценку риска. Если у Страхователя возникают сомнения относительно существенности или несущественности факта, ему необходимо консультироваться со Страховщиком);

10.1.4. предоставить полные и правдивые данные о страховой стоимости, Объекте страхования и его составе;

10.1.5. оплатить Страховую премию в срок и в объеме, указанном в полисе.

10.2. Во время действия Договора страхования:

10.2.1. информировать Застрахованного и Правомочных пользователей о заключенном Договоре страхования;

10.2.2. в случае утери или уничтожения Страхового полиса Страхователь имеет право потребовать, чтобы ему выдали дубликат Страхового полиса;

10.2.3. своим действием или бездействием не повышать степень риска без согласия Страховщика;

10.2.4. соблюдать все правила безопасности, установленные правовыми актами Латвийской Республики, которые касаются эксплуатации и содержания имущества;

10.2.5. обеспечивать правильную эксплуатацию водопровода, канализации, отопительных систем, желобов и сточных труб;

10.2.6. обеспечивать достаточное отопление здания;

10.2.7. закрыть, опорожнить и держать пустыми водопроводные сети и отопительные системы, которые находятся в неиспользуемых или неотопляемых зданиях или отдельных их частях;

10.2.8. в течение одного рабочего дня письменно сообщать Страховщику о существенных изменениях в Месте страхования или об увеличении риска (например, если в каком-нибудь из застрахованных зданий прекращают жить, обхаживать его, или меняется функциональное использование объекта, начинаются ремонтные работы и т.п.);

10.2.9. после интенсивного снегопада немедленно проводить работы по очистке крыши;

10.2.10. ликвидировать факторы, увеличивающие степень риска, согласовав соответствующие мероприятия со Страховщиком;

10.2.11. проинформировать Страховщика, если во время действия Договора страхования Объект страхования застрахован также в другом страховом обществе.

10.3. При наступлении несчастного случая, Страхователь и Застрахованный обязаны:

10.3.1. если произошел несчастный случай, причиной которого является огонь, немедленно сообщить об этом в Государственную пожарно- спасательную службу;

10.3.2. если произошел несчастный случай, причиной которого является кража или противоправная деятельность третьих лиц, немедленно сообщить об этом в Государственную полицию;

10.3.3. если в квартире произошел несчастный случай, причиной которого является вода, то в случае повреждения об этом необходимо немедленно сообщить в соответствующее домоуправление или обхаживателю здания, и, если необходимо, – в аварийную службу;

10.3.4. если произошел несчастный случай, причиной которого является наезд транспортного средства или удар по застрахованному объекту, причиненный третьими лицами, немедленно сообщить об этом в полицию.

10.3.5. осуществить необходимые мероприятия, чтобы устранить или уменьшить дальнейший ущерб, консультируясь, если это возможно, со Страховщиком;

10.3.6. немедленно, как только это возможно, но не позднее чем в течение (трех) рабочих дней после несчастного случая, сообщить о нем Страховщику и подать следующие документы:

10.3.6.1. письменное заявление о несчастном случае – по установленной Страховщиком форме;

10.3.6.2. копию договора страхования;

10.3.7. как только это станет возможным, подать Страховщику:

10.3.7.1. расчет объема ущерба (срок подачи этого документа согласуется со Страховщиком);

10.3.7.2. если произошел пожар – документ, констатирующий факт пожара, выданный Государственной пожарно- спасательной службой;

10.3.7.3. если произошло затопление квартиры/здания – акт о нанесенных водой убытках, подписанный Страхователем и обхаживателем здания;

10.3.7.4. если были совершены противоправные действия третьими лицами или кража – документ о констатации факта и ущербе, выданный Государственной полицией;

10.3.7.5. другие документы и доказательства, требуемые Страховщиком, которые необходимы, чтобы установить причины и размер ущерба;

10.3.8. обеспечить представителю Страховщика возможность осмотра места происшествия и проведения проверок, чтобы установить причины и размер ущерба;

10.3.9. по требованию Страховщика представить список украденных, уничтоженных или испорченных вещей вместе с подтверждающей их стоимость документацией не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней. В списке необходимо указать стоимость и состояние предметов в момент до наступления несчастного случая, а также степень повреждения предметов после несчастного случая;

10.3.10. Сохранять место страхования нетронутым до момента прибытия представителя Страховщика и оформления акта осмотра.

10.4. к Правомочному пользователю Застрахованного объекта относятся те же обязанности и права, что и к Страхователю.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. Начать урегулирование убытков не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявки о несчастном случае.

11.1.2. Не позднее чем в течение месяца со дня получения заявки о несчастном случае письменно проинформировать Страхователя о дополнительных документах, необходимых для принятия решения о выплате Страхового возмещения.

11.1.3. Возместить ущерб, возникший в результате наступления страхового случая, согласно Договору.

11.1.4. Письменно сообщить Застрахованному и/или Страхователю о выплате, уменьшении суммы или отказе в выплате Страхового возмещения.

11.1.5. Доказать любые обстоятельства, освобождающие от выполнения обязательств по выплате Страхового возмещения, установленных Договором страхования.

11.2. Страховщик имеет право:

11.2.1. Потребовать, чтобы Страхователь предъявил действительную документацию, подтверждающую право собственности.

11.2.2. Потребовать, чтобы Страхователь предъявил действительный документ, удостоверяющий личность.

11.2.3. В случае необходимости назначить эксперта или специалиста для проведения дополнительной экспертизы.

11.2.4. Осуществить осмотр Объекта страхования во время действия Договора страхования и, в случае необходимости, в целях уменьшения риска, установить дополнительные требования по безопасности, которые являются обязательными для Страхователя и Застрахованного.

11.2.5. При увеличении риска определить изменения в Договоре страхования (дополнительные премии, собственный риск, особые условия).

11.2.6. Перед выплатой возмещения удержать или потребовать оплаты недополученной части Страховой премии, даже до истечения срока оплаты частей Страховой премии, установленной Договором страхования.

11.2.7. Установить способ и/или порядок выплаты Страхового возмещения, если Застрахованный и Страховщик не способны об этом договориться.

11.2.8. Установить предприятие, которое будет осуществлять восстановление собственности и/или определить расходы на восстановление, или предприятие, на котором будут приобретаться материалы, необходимые для восстановления.

12. РАСЧЕТ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Рассчитывая сумму Страхового возмещения, Страховщик:

12.1.1. определяет стоимость Объекта страхования непосредственно перед наступлением несчастного случая;

12.1.2. устанавливает, не нужно ли применять к Страховому возмещению условия недострахования или сверхстрахования;

12.1.3. устанавливает наименьшие необходимые расходы на восстановление или приобретение Объекта страхования;

12.1.4. устанавливает, подлежит ли Объект страхования восстановлению или нет;

12.1.5. удерживает Собственный риск и неоплаченную часть Страховой премии из суммы ущерба.

12.2. Если Страховое возмещение для Объекта страхования рассчитывается по его Восстановительной стоимости, то тогда Страховое возмещение равняется наименьшим расходам на восстановление Объекта страхования;

12.3. Если Страховое возмещение для Объекта страхования рассчитывается по его рыночной стоимости и при наступлении несчастного случая Объект страхования не подлежит восстановлению, то тогда Страховое возмещение равняется наименьшим расходам на приобретение имущества такого же вида и качества, с учетом стоимости имущества на рынке непосредственно перед моментом, когда произошел несчастный случай.

12.4. Если Страховое возмещение для Объекта страхования рассчитывается по его Рыночной стоимости и при наступлении несчастного случая Объект страхования подлежит восстановлению, то тогда Страховое возмещение равняется наименьшим расходам, необходимым для восстановления Объекта страхования.

12.5. Если Страховое возмещение для Объекта страхования рассчитывается по его Фактической стоимости, то тогда Страховое возмещение равняется Восстановительной стоимости за вычетом износа. Износ недвижимого имущества рассчитывается с учетом возраста, технического состояния и внешнего вида здания, строения.

12.6. Если Страховое возмещение за имущество рассчитывается по стоимости ее приобретения и имущество не подлежит восстановлению, то тогда Страховое возмещение равняется наименьшим расходам на приобретение инвентаря, оборудования, полуфабрикатов, сырья, товаров, вещей или предметов такого же вида и качества, с учетом их рыночной стоимости непосредственно перед моментом, когда произошел несчастный случай. Если имущество подлежит восстановлению, то покрываются наименьшие расходы на восстановление.

12.6.1. Износ имущества рассчитывается с учетом его возраста, технического состояния, применения и внешнего вида.

12.6.2. Износ имущества рассчитывается, принимая за основу нижеупомянутый годовой износ, и применяется в тех случаях, когда возраст имущества превышает два года. Для каждой единицы имущества износ рассчитывается следующим образом;

12.6.2.1. для мебели из благородной древесины, посуды из хрусталя и драгоценных металлов, неиспользованных тканей и швейных принадлежностей, строительных материалов – 2% в год;

12.6.2.2. для мебели из цельной древесины, одежды их натуральных мехов, ваз и других предметов керамического дизайна, картин и гобеленов, книг – 5% в год;

12.6.2.3. для статических спортивных товаров, рабочих инструментов, посуды, охотничьего оружия, мебели (за исключением мебели из цельной древесины и благородной древесины), осветительной техники, праздничных украшений (например, рождественских), оптики – 10% в год;

12.6.2.4. для аудио-, видео- и телевизионной техники, техники связи, компьютерной техники и принадлежностей, фототехники, садовой мебели, мягкого напольного и настенного покрытия, бытовой техники, постельного белья, сумок – 20% в год;

12.6.2.5. для одежды, обуви, спортивных товаров, функция которых – движение (мячи, лыжи, лодки) – 30% в год;

12.6.2.6. для журналов и предметов гигиены – 100% в год.

12.6.3. Износ любого имущества, за исключением журналов и предметов гигиены, не превышает 75%, если эта вещь находится в пригодном для эксплуатации рабочем состоянии и используется ежедневно.

12.7. Собственный риск удерживается из Страхового возмещения после установления недострахования или сверхстрахования.

12.8. При расчете Страхового возмещения Страховщик имеет право уменьшить Страховое возмещение до 50%, если:

12.8.1. Страхователь или Застрахованный допустил легкую неосторожность;

12.8.2. Страхователь не может предъявить документы, подтверждающие приобретение застрахованного имущества и содержащие расшифровку застрахованного имущества, или оценку застрахованного имущества, стоимость одной единицы которого превышает EUR 1500 (одна тысяча пятьсот евро).

12.9. При наступлении несчастного случая, Страховщик возмещает Страхователю необходимые и обоснованные расходы, связанные с устранением дальнейших убытков или уменьшением их размера, а также приведением в порядок Места страхования, перемещением предметов и их безопасностью. Сумма возмещения за эти расходы

ограничивается 10% от объема убытков, если Договор страхования не устанавливает иначе.

12.10. Решение о выплате или отказе в выплате Страхового возмещения принимается в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения всех необходимых и затребованных документов о несчастном случае.

12.11. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия решения о выплате Страхового возмещения.

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

12.12.1. Страхователь или Застрахованный действовал со злым умыслом или допустил грубую неосторожность.

12.12.2. Страхователь и/или Застрахованный предоставил ложную информацию;

12.12.3. Страхователь и/или Застрахованный нарушил какой-нибудь из пунктов 10.2.3.-10.2.9. настоящих Правил, а также установленные Страховщиком требования к безопасности и меры по уменьшению риска на Застрахованном объекте;

12.12.4. Страхователь или Застрахованный нарушил нормативные акты Латвийской Республики, регулирующие требования к противопожарной безопасности, в том числе "Закон о противопожарной безопасности и пожаротушении".

12.12.5. Страхователь и/или Застрахованный не выполнил условия пунктов 10.3.1. и 10.3.5. настоящих Правил.

12.12.6. Страхователь и/или Застрахованный не соблюдал пункт 10.3.10 настоящих Правил;

12.12.7. Страхователь и/или Застрахованный не предоставил информацию, затребованную Страховщиком;

12.12.8. ущерб был причинен Застрахованному объекту путем мошенничества.

13. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

13.1. Страховщик не возмещает ущерб:

13.1.1. который прямо или косвенно связан со следующими происшествиями: воздействием атомной энергии, по распоряжению государства или военной власти, терроризмом, массовыми беспорядками, военным положением или чрезвычайным положением;

13.1.2. который возник в результате износа, изношенности или других длительных процессов;

13.1.3. который возник в результате землетрясения;

13.1.4. который возник из-за ошибок в проектировании;

13.1.5. который возник из-за некачественных материалов;

13.1.6. который возник при выполнении строительных или ремонтных работ (включая те, которые не производятся в том же здании, где находится Застрахованный объект), если в полисе не установлено иначе;

13.1.7. который возмещается согласно другим Договорам страхования;

13.1.8. который возник как следствие страхового случая (например, неполученная прибыль, гражданско-правовой ответственности, нематериальный ущерб и др.);

13.1.9. который был прямо или косвенно вызван ошибкой или неправильной работой системы или сети обработки данных, компьютерного оборудования, компьютерного программного обеспечения, микросхемы, интегрированной схемы;

13.1.10. который возник на не принятых в эксплуатацию объектах страхования, а также у Застрахованного движимого имущества, находящегося в таких строениях;

13.1.11. причиной которого является наводнение – регулярное (происходящее чаще, чем раз в три года) явление сезонного характера в Месте страхования;

13.1.12. причиненный зданиям, построенным не в соответствии с требованиями правовых актов Латвийской Республики;

13.1.13. который возник у многоквартирных зданий, а также у используемых в коммерческой деятельности зданий, квартир и других помещений;

13.1.14. который возник у находящихся в аварийном состоянии зданий, строений, построек или квартир и находящегося в них имущества, а также у зданий, износ которых согласно последнему инвентаризационному делу превышает 70 %;

13.1.15. который возник у временных строений, теплиц, садовых домов общей площадью до 6 м²;

13.1.16. который возник у леса, деревьев, растений, живых изгородей, земли, посевов;

13.1.17. который возник у денег, ценных бумаг;

13.1.18. который возник у документов, планов, чертежей;

13.1.18.1. который возник у прототипов, выставочных экземпляров;

13.1.19. который возник у животных, растений;

13.1.20. который возник у нематериальных вещей (например, данных, информации и т.д.).

13.1.21. который возник у имущества, которое используется для коммерческой деятельности;

13.1.22. который возник у имущества, принятого на хранение;

13.1.23. который возник у медикаментов.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. Страхователь, Застрахованный и Правомочный пользователь подают заявку о страховом случае и все затребованные Страховщиком документы непосредственно Страховщику, даже в том случае, если Договор заключается при участии страхового посредника.

14.2. Если один и тот же Застрахованный объект застрахован от убытков и повреждений у нескольких Страховщиков, то каждый Страховщик выплачивает Страховое возмещение пропорционально Страховой сумме, установленной в каждом Договоре страхования.

14.3. После выплаты Страхового возмещения право регрессного иска переходит к Страховщику против того лица, которое виновно в причинении убытков в объеме выплаченного Страхового возмещения. Регрессный иск реализуется в порядке, предусмотренном законодательством.

14.4. Застрахованный не может без согласия Страховщика цедировать, закладывать или каким-либо иным способом передавать свое требование к Страховщику, основанное на настоящем Договоре, третьему лицу, в том числе Страхователю.

15. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНЯЕМЫЙ ЗАКОН

15.1. Порядок, в котором Страховщик рассматривает жалобы на неудовлетворенность Договором или страховой услугой, поданные Страхователем, Застрахованным лицом или Правомочным пользователем, находятся в открытом доступе на домашней странице www.ban.lv. (<https://ban.lv/kompanija/sudzibu-izskatsanas-kartiba/>).

15.2. Все споры, возникающие в период действия Договора, стороны должны решать путем переговоров. Если стороны не могут решить споры путем переговоров, то любой спор, разногласие или требование, вытекающие из Договора и связанные с Договором или его нарушением, прекращением или действием, решается в суде, в предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики порядке.

15.3. Все правовые отношения, вытекающие из заключенного Договора и которые не регулируются данными правилами и Договором, обсуждаются в соответствии с нормативными правовыми актами Латвийской Республики, в том числе Законом о страховых договорах, Законом о распространении страхования и перестрахования, Законом о страховании и перестраховании, Гражданским законом ЛР, Коммерческим законом и другими правовыми актами.

16. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

16.1. Страховщик, в качестве ответственного за обработку данных до заключения Договора и во время его действия, осуществляет обработку персональных данных в соответствии с обязанностями, установленными законодательством, и в рамках своих законных интересов, соблюдая требования применимого законодательства Европейского союза и Латвийской Республики в отношении защиты персональных данных, а также согласно Политике конфиденциальности, с которой можно ознакомиться на веб-сайте www.ban.lv. (<https://www.ban.lv/kompanija/privatuma-politika/>).

16.2. Страховщик обеспечивает конфиденциальность персональных данных в рамках действующего законодательства и принимает соответствующие технические и организационные меры для защиты персональных данных от несанкционированного доступа, незаконной обработки или разглашения, случайной потери, изменения или уничтожения.

16.3. Перед заключением Договора Страхователь обязан ознакомиться с Политикой конфиденциальности Страховщика и проинформировать лиц, данные которых Страхователь передает Страховщику, о Политике конфиденциальности.

16.4. Страховщик обрабатывает персональные данные, чтобы:

16.4.1. оценить риски, связанные с заключением договора, и рассчитать страховую премию;

16.4.2. подготовить страховое предложение, заключить договор, связаться со Страхователем, в т.ч. напоминать об истечении срока действия Договора и делать страховые предложения на будущий период;

16.4.3. обеспечить исполнение Договора, в т.ч. проверку и мониторинг исполнения Страхователем своих обязательств, оценку изменения застрахованного риска;

16.4.4. осуществлять управление страховыми случаями, включая оценку заявок на компенсацию, проверку условий наступления страхового риска, оценку и расчет убытков.

16.4.5. Для связи со Страхователем, Застрахованным, Уполномоченным пользователем или другим субъектом данных, в том числе для отправки уведомлений и решений, предусмотренных нормативными актами;

16.4.6. Обмениваться личными данными с государственными учреждениями и учреждениями местного самоуправления и третьими лицами в случаях, объеме и порядке, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики;

16.5. В целях оценки рисков, связанных с заключением Договора, управления кредитным риском и обеспечения исполнения Договора, Страховщик вправе запрашивать информацию у третьих лиц, в т.ч. из баз данных, созданных в соответствии с нормативными актами, а также передавать персональные данные специалистам, ремонтным организациям, перестраховщикам, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами, - иным лицам.

16.6. В случае неисполнения страхователем своих обязательств (в том числе неоплаты страховых взносов), Страховщик вправе передать все необходимые данные третьим лицам в целях осуществления взыскания задолженности в соответствии с Законом о возврате долгов в судебном порядке или для представления интересов Страховщика, а также использовать данные для создания кредитной истории и внесения этих данных в долговую историю и базы бюро кредитной информации.

16.7. Для заключения Договора и расчета страховой премии, а также для принятия решения в случае страхового возмещения Страховщик вправе осуществлять автоматизированное принятие решений, в том числе профилирование. В таком случае лицо может обратиться к Страховщику с просьбой о пересмотре такого решения, принятого в результате автоматизированной обработки.

16.8. Страховщик обрабатывает и хранит персональные данные только до тех пор, пока это необходимо для достижения соответствующей цели.