

СТРАХОВАНИЕ ВСЕХ РИСКОВ ЧАСТНОЙ СОБСТВЕННОСТИ



Правила № 3E-3

Утверждены АСО «BTA Baltic Insurance Company» решением правления № LVB1_0002/02-03-03-2015-43 от 27.10.2015.

Перевод. Текст на латышском языке превалирует над переводом.

В соответствии с Общими правилами страхования и настоящими правилами, действительными в момент заключения договора, АСО «BTA Baltic Insurance Company», далее в тексте – BTA, заключает со Страхователями договоры страхования о страховании недвижимого имущества, движимого имущества и гражданско-правовой ответственности собственника недвижимого имущества.

СОДЕРЖАНИЕ

Обозначения использованных в правилах терминов.....	1
I СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	1
Объект страхования	1
Страховая защита	4
Исключения	8
Сумма страхования	10
Соблюдение требований безопасности	11
Действия Страхователя, Застрахованного и правомочных пользователей имущества при наступлении возможного страхового случая	12
Страховое возмещение	13
II СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	16
Объект страхования.....	16
Объем страховой защиты	17
Общие исключения	17
Страховое возмещение и порядок его выплаты	18
III ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	20

I СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

ОБОЗНАЧЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНОВ

Место действия договора	Территория, указанная в страховом договоре, на которой находится объект страхования, и на которой действует страховая защита по страховому договору.
Правомочный пользователь	Лицо, которое не является собственником объекта страхования, но которое пользуется объектом страхования на основании договора аренды или на других законных основаниях.

1. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- Объект страхования** **1.1.** Застрахован только объект или объекты страхования, недвусмысленно указанные в заключенном страховом договоре.
- Здание** **1.2.** При страховании недвижимости объектом страхования может быть:
- 1.2.1.** Здание – сооружение, которое используется для проживания и постоянно связано с землей, вместе со всеми постоянно связанными с ним неотъемлемыми составными частями.
- Неотъемлемыми составными частями здания в понимании этих правил являются:
- a)** Элементы конструкции (например, фундамент, наружные стены, перегородки, межэтажные перекрытия, констрикции и покрытие крыши),
 - b)** Двери, ворота, лифты, лестницы, окна и остекление,
 - c)** Внешняя и внутренняя отделка,
 - d)** Системы водоснабжения, отопления, канализации, электроснабжения и связи вместе со всеми стационарно закрепленными элементами данных систем, которые входят в их конструкцию (в том числе сантехника, котлы (в том числе отопительные насосы) и радиаторы отопления, бойлеры для горячей воды, насосы, фильтры, встроенные светильники,

	<p>обогреваемые полы, стационарно закрепленные печи, камины, дымоходы, сигнализации пожарной безопасности и сигнализации против проникновения, стационарное противопожарное оборудование, рекламные материалы, спутниковые антенны, вывески и инсталляции на наружных стенах здания),</p> <p>e) Встроенные системы кондиционирования воздуха и вентиляции,</p> <p>f) Внешние инженерно-технические коммуникации, которые ответвляются от объекта страхования до подключения к сетям общественного пользования, и за эксплуатацию и ремонт которых собственник объекта страхования несет юридическую ответственность,</p> <p>g) Другие неотъемлемые части конструкции здания, которые предусмотрены в строительном проекте здания;</p>
Часть здания (в том числе в рядном доме)	1.2.2. Часть здания – согласно договору общего пользования недвижимости помещения, переданные в отдельное пользование для проживания, включая все их неотъемлемые части согласно описанию в пункте 1.2.1, которое предусматривает границы этих помещений. При страховании части здания страхуется также часть здания, назначенная в общее пользование собственников, пропорционально объему идеальной доли имущества общего пользования;
Квартира	1.2.3. Квартира – предназначенное для проживания, расположенное в многоквартирном доме и отделенное от остальной части дома помещение или комплекс помещений, отмеченное как квартира на кадастровом плане замера здания. Квартира страхуется со всеми ее существенными составными частями в соответствии с описанием, приведенном в подпункте 1.2.1, которые образуют границы данной квартиры. При страховании квартиры также страхуется юридически связанная с ней часть общей собственности;
Вспомогательное здание	1.2.4. Вспомогательное здание – отдельное нежилое строение, не используемое для проживания (например, баня, гараж, подвал, хлев, клеть, сарай);
Конструкция благоустройства	1.2.5. Конструкция благоустройства – сооружение, постоянно связанное с земельным участком, на котором находится упомянутая в пункте 1.2.1, 1.2.2 и 1.2.4 настоящих правил застрахованная недвижимая собственность (например, барьеры, стены, заборы, навесы, эстакады, подъездные пути и пешеходные дорожки, стационарные системы полива, наружное освещение, мачты для флагов, рекламные стенды, колодцы, газон и насаждения), если заключенный страховой договор не предусматривает иное;
Инвестиции в ремонт	1.2.6. Инвестиции в ремонт – наружная или внутренняя отделка зданий или частей зданий и помещений (в том числе системы водоснабжения, отопления, канализации, электроснабжения и связи со всеми стационарно закрепленными элементами, входящими в их конструкцию). Страховая сумма вычисляется по принципу возмещения убытков первой степени даже в том случае, если это отдельно не оговорено в страховом договоре.
Земля	1.3. Согласно настоящим правилам земля в качестве недвижимой собственности не страхуется.
Недвижимость, которая не застрахована, если не заключено отдельное соглашение	<p>1.4. Если заключенный страховой договор не предусматривает иное, то при страховании недвижимой собственности заключенный страховой договор недействителен по отношению к следующим объектам:</p> <p>1.4.1. водоемам, расположенным за пределами объекта страхования и за пределами зоны действия договора (например, прудам, фонтанам, бассейнам, резервуарам);</p> <p>1.4.2. воде или другим жидкостям, которые находятся в трубопроводах или бассейнах объекта страхования;</p> <p>1.4.3. теплицам;</p> <p>1.4.4. мостам, кладям, причалам, местам для якоря, сооружениям, расположенным на воде (в воде);</p> <p>1.4.5. объектам недвижимой собственности (или их частям), которые в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской</p>

Республики, не сданы в эксплуатацию, находятся в аварийном состоянии или признаны непригодными для использования, или построены не в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, включая самовольное строительство (перед заключением страхового договора Страхователь обязан сообщить ВТА о том, что страхуемая недвижимая собственность находится в аварийном состоянии или признана непригодной для использования, или на объекте страхования произошло самовольное строительство).

Движимое имущество

1.5. Согласно настоящим правилам движимым имуществом являются любые законно приобретенные движимые вещи, которые находятся в собственности или управлении Застрахованного, собственника застрахованного имущества или членов его семьи, живущих с ним в понимании подпункта b) пункта 8.2.2 данных правил, расположенные на месте действия страхового договора.

1.6. Будет возмещен ущерб, нанесенный имуществу, которое находится за пределами зданий и помещений, если это предусматривает специфика застрахованного движимого имущества и данное имущество застраховано согласно страховому договору. Движимое имущество застраховано только тогда, когда оно находится на месте действия страхового договора, кроме случаев, когда согласно заключенному страховому договору обеспечена дополнительная страховая защита – Движимое имущество за пределами жилища.

Риск противоправных действий третьих лиц для имущества, которое находится за пределами зданий и помещений, застрахован только при условии, что застрахованное имущество находится на огражденной территории.

1.7. По выбору Страхователя движимое имущество может быть застраховано:

1.7.1. как совокупность предметов;

1.7.2. как группы движимого имущества;

1.7.3. как отдельные предметы.

Имущество как совокупность предметов

1.8. При страховании движимого имущества как совокупности предметов оно страхуется по принципу возмещения ущерба первой очереди, а именно, в страховом договоре не указывается каждый застрахованный предмет отдельно, а указывается только группа застрахованного движимого имущества и страховая сумма – лимит возмещения ущерба для застрахованного движимого имущества, и ВТА возмещает ущерб, нанесенный в результате страхового случая, в пределах установленной для соответствующей группы движимого имущества страховой суммы – лимита возмещения ущерба. В этом случае принцип недострахования не применяется.

Группы движимого имущества

1.9. При страховании движимого имущества как группы предметов оно страхуется по принципу возмещения ущерба первой очереди, а именно, в страховом договоре не указывается каждый застрахованный предмет отдельно, а указывается только группа застрахованного движимого имущества и страховая сумма – лимит возмещения ущерба для каждой группы застрахованного движимого имущества, и ВТА возмещает ущерб, нанесенный в результате страхового случая, в пределах установленной для соответствующей группы движимого имущества страховой суммы – лимита возмещения ущерба. В этом случае принцип недострахования не применяется.

Согласно этим правилам определяются следующие группы движимых вещей:

1.9.1. Электротехнические приборы (в том числе радио-, теле-, видеотехника, средства связи, фото- и кинооборудование, бытовая техника);

1.9.2. Мебель и предметы интерьера (в том числе встроенная мебель, ковры, шторы, рабочие инструменты, рабочие столы);

1.9.3. Компьютеры и принадлежности к ним (в том числе принтеры,

сканеры, аудиосистемы, внешние блоки памяти, модемы, игровые консоли, игровые диски);

- 1.9.4.** Инвентарь для спорта и отдыха (в том числе велосипеды, тренажеры, лыжи, музыкальные инструменты, рыболовные принадлежности);
- 1.9.5.** Обувь и одежда (в том числе меховые изделия, очки, наручные часы);
- 1.9.6.** Прочее имущество, невключенное в вышеперечисленные группы.

Имущество как отдельные предметы

- 1.10.** При страховании движимого имущества как отдельных предметов каждый застрахованный предмет указывается в страховом договоре, для каждого застрахованного предмета устанавливается страховая сумма и в этом случае применяется принцип недострахования.

Движимое имущество, которое не застраховано, если нет особого соглашения

- 1.11.** Согласно этим правилам при страховании движимого имущества заключенный страховой договор не действителен относительно:
 - 1.11.1.** Растений, животных;
 - 1.11.2.** Сухопутных, водных и воздушных транспортных средств, а также их принадлежностей;
 - 1.11.3.** Стройматериалов, в том числе неустановленных инженернотехнических коммуникаций;
 - 1.11.4.** Оружия, его принадлежностей и оборудования, боеприпасов, взрывчатых веществ;
 - 1.11.5.** Компьютерных программ, лицензий, электронно хранимой информации, баз данных;
 - 1.11.6.** Наличных денег, ценных бумаг, облигаций, документов, манускриптов, чертчей, рисунков, фотографий, планов, картотек, расчетных карт и других средств расчета;
 - 1.11.7.** Драгоценностей, драгоценных металлов и изделий из них, драгоценных камней и полудрагоценных камней;
 - 1.11.8.** Картин, уникальных вещей, прототипов, коллекций.
В понимании этих правил коллекциями будут считаться собрания однообразных предметов (например, марки, открытки, календари, этикетки, монеты), имеющие научную, культурно-историческую или художественную ценность, или собранные с некоммерческой целью;
 - 1.11.9.** Предметов антиквариата.
В понимании этих правил антиквариатом будут считаться предметы, которые изготовлены более 70 лет назад, считая со дня заключения страхового договора;
 - 1.11.10.** Акцизных, продовольственных продуктов, бытовой химии и предметов гигиены;
 - 1.11.11.** Насосов, погруженных в водоемы, буровые скважены и колодцы.
- 1.12.** Если упомянутое в пункте 1.11 имущество застраховано как группа вещей, то она будет включена как подгруппа в группу вещей, прописанную в пункте 1.9.6 и для нее будет установлена отдельная сумма страхования – лимит возмещения убытков.

2. СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

- 2.1.** При заключении договора страхования к застрахованному объекту применяется основная страховая защита, которая указана в пункте 2.2 настоящих правил. При договоренности сторон объект страхования может быть обеспечен дополнительной страховой защитой, которая указана в пункте 2.3 настоящих правил.
- 2.2.** ВТА возмещает ущерб в связи с повреждением, уничтожением или утерей застрахованного недвижимого имущества или движимой собственности, если повреждение, уничтожение или утеря объекта страхования наступила на месте действия договора страхования в результате любых внезапных и непредвиденных обстоятельств внешнего воздействия, кроме случаев, которые указаны в разделе «Исключения» и в разделе «Общие исключения» Общих правил страхования ВТА.
- 2.3.** Согласно страховому договору обеспечивается нижеперечисленная **дополнительная страховая защита**, если таковая указана в договоре

Дополнительная страховая защита

**Затраты на съём
временного жилья**

страхования как обеспеченная:

2.3.1. Затраты на съём временного жилья.

- a)** Если при наступлении страхового случая застрахованная недвижимая собственность уничтожена или повреждена настолько, что проживание в ней невозможно, ВТА, не превышая страховую сумму, установленную в страховом договоре для данной дополнительной страховой защиты – лимит возмещения ущерба, возместит расходы на съём временного жилья, а именно, документально подтвержденные разумные и необходимые расходы на переезд во временное жилье и плату за временный съём другого равноценного жилья,
- b)** Расходы на съём временного жилья возмещаются с момента наступления страхового случая до момента полного восстановления застрахованной недвижимой собственности или выплаты ВТА полного страхового возмещения за уничтоженный объект страхования, но не более чем за 12 (двенадцать) месяцев после наступления страхового случая,
- c)** Возмещение расходов на съём временного жилья будет прекращен в момент, когда ВТА получит информацию о том, что застрахованный объект не будет восстановлен,
- d)** В страховании расходов на съём временного жилья принцип недострахования и самориск не применяются,
- e)** При страховании этой дополнительной страховой защиты недействителен пункт 3.22 данных правил.

**Ущерб,
причиненный
арендаторами и
гостями**

2.3.2. Ущерб, причиненный арендаторами и гостями.

- a)** ВТА в пределах страховой суммы, установленной для данной дополнительной страховой защиты в заключенном страховом договоре – лимита возмещения ущерба, выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, возникший в результате намеренных действий арендаторов и гостей Страхователя или Застрахованного или их грубой невнимательности,
- b)** Если страховой договор заключен в пользу арендатора, то эта страховая защита действительна только в случае ущерба, причиненного гостями,
- c)** Для того, чтобы инцидент был признан страховым случаем в результате риска ущерба, причиненного арендатором, и для того, чтобы было выплачено возмещение, на момент страхового случая должен существовать действительный письменно составленный договор аренды.

**Движимое
имущество за
пределами жилища**

2.3.3. Движимое имущество за пределами жилища.

- a)** ВТА согласно настоящим правилам, в пределах страховой суммы, предусмотренной заключенным страховым договором для данной дополнительной страховой защиты – лимита возмещения ущерба, выплачивает страховое возмещение за повреждение, уничтожение или утрату движимого имущества, которое находится за пределами местонахождения объекта страхования, если повреждение, уничтожение или утрата наступила в результате наступления застрахованного риска,
- b)** Страховая защита действует на всей территории Латвийской Республики, если заключенный страховой договор не предусматривает иное,
- c)** Страховая защита действует только в случае, если движимое имущество находится под присмотром Страхователя, Застрахованного или членов его семьи в понимании подпункта b) пункта 8.2.2 данных правил, или в закрытых помещениях и местах, или оставлена без присмотра в общественном месте при условии, что оно пристегнуто специальным замком к неподвижно закрепленной, надежной конструкции.

Услуги слесаря

2.3.4. Услуги слесаря.

- a)** ВТА, в пределах страховой суммы, предусмотренной заключенным страховым договором для данной страховой защиты – лимита возмещения ущерба, возмещает затраты на

услуги слесаря по оказанию открывания, замены или ремонта замков, если в случае утери ключа, повреждения механизма ключа или повреждения ключа проникновение в застрахованное жилище или выход из него стал невозможным для его собственника или законного пользователя. Страховое возмещение выплачивается на основании платежных документов (например, чеков, квитанций строгой отчетности), в которых указывается информация о полученных услугах слесаря и цене, уплаченной за полученные услуги,

b) В страховании услуг слесаря принцип недострахования и самориск не применяется.

Электронные риски

2.3.5. Электронные риски.

ВТА возмещает ущерб, нанесенный движимому имуществу или оборудованию, входящему в недвижимую собственность, работающему на электрическом токе (например, отопительный котел, бойлер, распределительный шкаф, лифт), если причиной этого стал:

a) вызванный аварией или ранее необъявленный перерыв в подаче электричества,

b) воздействие электрического тока, в том числе повреждения, возникшие в результате перенапряжения, перегрузки, короткого замыкания, независимо от того, вызвано ли повреждение в результате воздействия электрического тока пламенем или нет,

c) вторичные явления удара молнии и следующие из них электромагнитные и электрические явления. При страховании данного дополнительного риска недействителен пункт 3.12 данных правил.

Дополнительные возмещаемые убытки

2.4. Дополнительные возмещаемые убытки:

2.4.1. Если страхуется квартира, то возмещаются также убытки, которые возникли при повреждении автостоянки или подсобного помещения, юридически связанного с квартирой, но не более чем в размере 3000 евро (три тысячи *евро*) за один страховой случай;

2.4.2. Если в страховом договоре не указан объект страхования – Конструкция благоустройства, то ВТА возместит убытки в связи с повреждением, уничтожением или пропажей конструкции благоустройства в размере до 5% (пяти процентов) от общей страховой суммы недвижимой собственности, но не более 7000 евро (семи тысяч *евро*) за один страховой случай. Эти убытки будут возмещены только при условии, если объект страхования, указанный в договоре страхования, является зданием или частью здания. Застрахованы только такие конструкции благоустройства, которые согласно плану границ находятся на земельном участке, на котором находится застрахованное здание или его часть;

2.4.3. Если застраховано Движимое имущество, то будут возмещены убытки, которые возникли в случае пропажи движимого имущества с огороженной территории без признаков взлома, в размере до 500 евро (пятьсот *евро*) во время действия страхового договора;

2.4.4. Будут возмещены убытки, возникшие по причине повреждений от перенапряжения при ударе молнии, в размере до 500 евро (пятьсот *евро*) во время действия страхового договора;

2.4.5. Возмещаются убытки, связанные с ремонтом систем коммуникаций, которые образовались по причине утечки жидкости или пара, в размере до 500 евро (пятьсот евро) за один страховой случай;

2.4.6. При наступлении риска Утечки жидкости или пара ВТА возместит разумные, документально доказанные расходы, которые необходимы для нахождения причины повреждения, в размере до 500 евро (пятьсот евро) за один страховой случай;

2.4.7. Возмещаются расходы на съем временного жилья, если в страховом договоре не указана дополнительная страховая защита – Расходы на съем временного жилья, в размере до 450 евро (четыреста пятьдесят *евро*) в месяц, но не превышая максимальный период возмещения – 9 месяцев, в случае Огневого риска, а в случае

наступления остальных застрахованных рисков максимальный период возмещения составит 1 месяц. Эти убытки будут возмещены при условии, если застрахованным объектом по страховому договору является здание, часть здания или квартира;

2.4.8. Если согласно страховому договору объектом страхования является движимое имущество, но согласно договору не застрахована дополнительная страховая защита – Движимое имущество за пределами жилища, то ВТА возместит убытки за повреждение, уничтожение или пропажу движимого имущества, которое находится вне зоны действия договора, если убытки возникли в результате застрахованного основного или дополнительного риска, который в страховом договоре отмечен как застрахованный, в размере до 500 евро (пятьсот *евро*) во время действия страхового договора;

2.4.9. Возмещаются убытки до 5000 евро (пять тысяч *евро*), если основной застрахованный риск, дополнительные риски или дополнительная страховая защита, которая отмечена в договоре как застрахованная, наступили в результате проведения ремонтных работ, для начала и проведения которых необходимо получить строительное разрешение согласно нормативным актам Латвийской Республики. В этом случае применяется самориск в размере 500 евро (пятьсот *евро*), если в страховом договоре не указана большая сумма самориска. В этом случае недействителен пункт 3.8 этих правил.

2.5. В страховом договоре может быть обеспечена страховая защита также для других рисков, не предусмотренных этими правилами, если Стороны об этом договариваются и недвусмысленно оговаривают это в договоре.

3. ИСКЛЮЧЕНИЯ

Страховым случаем **не считаются следующие случаи, и не возмещается ущерб**, прямо или косвенно вызванный в результате:

3.1. длительных, постепенно происходящих процессов (например, естественный износ, коррозия, обветшание, окисление, накипь, гниение, плесень, домовый грибок, грибок, воздействие естественной влажности или света, изменения цвета, изменения запаха, пыль, отходы, сажа, копоть, изменения температуры воздуха или влажности воздуха, высыхание, испарение, изменения структуры или отделки материала);

3.2. усадки, сдвига фундамента застрахованной недвижимой собственности или растрескивания застрахованной недвижимой собственности;

3.3. промерзания почвы;

3.4. длительных колебаний температуры, длительного воздействия атмосферных условий или химикатов;

3.5. движения массы льда и/или снега (например, скольжения по плоскостям крыш и падения с них);

3.6. действий вредителей, грызунов или других животных, если страховой случай не будет связан с пожаром или риском разбития остекления;

3.7. нарушения требований эксплуатации объектов страхования, предусмотренных инструкциями по использованию объектов страхования или нормативными актами Латвийской Республики, использования объектов страхования в непредусмотренных целях или непредусмотренным способом;

3.8. ремонта, реконструкции или строительных работ, выполненных на объекте страхования, для начала и выполнения которых необходимо строительное разрешение согласно нормативным актам Латвийской Республики;

3.9. некачественных ремонтных, строительных работ или некачественной реконструкции, ошибок в расчетах, планировке или проектировании, использования некачественных или несоответствующих стройматериалов;

- 3.10.** перерывов в снабжении водой, газом, электроэнергией, топливом или другими энергетическими ресурсами;
- 3.11.** повреждения или утраты компьютерных файлов и программного обеспечения;
- 3.12.** ущерб электрическим устройствам (например, отопительный котел, бойлер, насос) в связи с нарушениями подачи электричества (авария или перерыв в подаче электричества), воздействием электрического тока, короткого замыкания, плохого контакта, повреждением измерительных, регулирующих или защитных приборов, или вторичных явлений удара молнии и следующих из этого электромагнитных колебаний;
- 3.13.** злого умысла или степени вины Застрахованного, Страхователя или правомочного пользователя собственности, которая в плане возмещения ущерба и других гражданско-правовых последствий приравнивается к злему умыслу;
- 3.14.** изменения уровня грунтовых вод или переполнения систем сбора осадков или сточных труб крыши;
- 3.15.** загрязнения, замусоривания или отравления окружающей среды;
- 3.16.** воздействия асбеста и его соединений;
- 3.17.** решений государственных или муниципальных учреждений;
- 3.18.** до заключения страхового договора;
- 3.19.** ущерб, причиненного повреждениями объекта страхования, который обязан возместить производитель или поставщик в соответствии с нормативными актами или договором (например, гарантия производителя);
- 3.20.** расходов на регулярные работы по содержанию, ремонту, очистке, уборке, очередному или внеочередному обслуживанию объекта страхования и входящих в его конструкцию устройств, в том числе замену изношенных деталей;
- 3.21.** ущерб, связанного с повреждениями или уничтожением движимого имущества, произошедшими без применения внешней силы или в результате эксплуатации, обслуживания, преобразования или ремонта движимого имущества;
- 3.22.** косвенного ущерба, в том числе расходов на съём временного жилья и переезд, неполученную прибыль и неполученный доход;
- 3.23.** ущерб, связанного с вредом, причиненным окружающей среде;
- 3.24.** ущерб, если в застрахованной недвижимой собственности ведется несогласованная с ВТА хозяйственная деятельность;
- 3.25.** расходов Страхователя или Застрахованного, связанных с проведением экспертиз или каких-либо проверок, возмещение которых прямо не предусмотрено в этих правилах или в заключенном страховом договоре;
- 3.26.** попадания атмосферных осадков (например, вода, град, снег) в здание с крыши, через окна, двери, швы, фундамент, гидроизоляцию и другие конструкции здания, если это произошло в результате внезапных и непредвиденных обстоятельств внешнего воздействия;
- 3.27.** ущерб движимому имуществу, которое хранится в подвале ниже 10 см (десять сантиметров) над уровнем пола;
- 3.28.** ущерб движимому имуществу, оставленному под открытым небом, если оно не предназначено для хранения под открытым небом;
- 3.29.** если Страхователь или Застрахованный не обеспечил содержание движимого имущества в надлежащем техническом порядке, проводя регулярную чистку крыши от снега и льда, устраняя накапливание снега и льда;
- 3.30.** ущерб в результате волн от гравитационных приливов и отливов, а

также от наводнений/паводков, которые можно было предусмотреть. Согласно этим правилам наводнениями/паводками считаются наводнения/паводки, если согласно статистическим данным наводнения/паводки были в месте действия договора более 2 (двух) раз за последние 20 (двадцать) лет, кроме случаев, когда таковые возникли в результате сильных осадков, а именно, если в течение суток осадки превысили среднюю норму за последние 20 (двадцать) лет до заключения договора страхования;

- 3.31.** ущерба от очередного и объявленного перебоя в подаче электричества;
- 3.32.** оказания коммунальных услуг, в том числе расходов за электричество, газ, телекоммуникации;
- 3.33.** повреждения, уничтожения или пропажи движимого имущества в то время, когда оно было оставлено без присмотра в транспортном средстве. Будут возмещены убытки за движимое имущество, если произошла кража транспортного средства, в котором было оставлено движимое имущество без присмотра.
- 3.34.** Эрозии, отложения, обвала почвы, движения земной коры и поверхности земли (землетрясение) или цунами, если его вызвало не землетрясение силой свыше 4 (четырёх) баллов по шкале Рихтера или по международной шкале измерений МСК-64 – свыше 5 (пять) баллов.
- 3.35.** В связи с пропажей движимого имущества по другим причинам, которыми не являются кража со взломом или похищение.

Кража со взломом в понимании данных правил – это тайное или открытое похищение движимого имущества или неотъемлемых частей недвижимой собственности, если это совершено в результате противоправного проникновения третьих лиц в закрытые помещения с однозначными признаками взлома – путем поломки, механического повреждения замков или отмыкания замков.

- 3.36.** в результате вреда, нанесенного объекту страхования, если причиной этого стало воздействие веса снежного покрова на перекрытия или конструкции крыши здания при условии, что снежный покров возник в результате непрерывного, сильного снегопада, и повреждение перекрытия или конструкции крыши возникло не позднее чем в течение 24 (двадцати четырёх) часов после окончания того дня, когда по месту нахождения объекта страхования был сильный снегопад. Согласно настоящим правилам снегопад считается сильным, если в течение суток выпало 10 см (десять сантиметров) или более снежного покрова.

4. СУММА СТРАХОВАНИЯ

Определение суммы страхования

- 4.1.** Страховую сумму определяет Страхователь. Заключая страховой договор, Страхователь берет на себя полную ответственность за определение страховой суммы и ее соответствие стоимости объекта страхования. Если при наступлении страхового случая обнаружено, что страховая сумма отличается от стоимости объекта страхования, то при расчете размера страхового возмещения применяются условия недострахования или сверхстрахования.

Принцип возмещения убытков первой степени

- 4.2.** Дополнительно случаям, предусмотренным в данных правилах, при договоренности сторон и при недвусмысленном указании того в страховом договоре объект страхования может быть застрахован по принципу возмещения убытков первой степени, согласно которому ВТА возместит убытки, возникшие при страховом случае, не превышая указанную в страховом договоре сумму страхования – лимит возмещения убытков. В этом случае не применяется принцип недострахования.

Принцип стоимости новой

- 4.3.** Застрахованное движимое имущество, возраст которого на момент страхования не превышает 2 (двух) лет, застраховано по принципу новой стоимости, то есть, стоимость застрахованного движимого имущества определяется равнозначно (по своим качествам и применению) стоимости нового движимого имущества.

При договоренности сторон и при недвусмысленном указании того в страховом договоре по принципу новой стоимости может быть застраховано движимое имущество, возраст которого на момент страхового случая не превышает 5 (пять) лет.

Сумма страхования после выплаты возмещения

4.4. После выплаты страхового возмещения сумма страхования и сумма страхования, которая является лимитом возмещения убытков, остаются неизменными, кроме случаев, когда застрахованное имущество уничтожено.

Движимое имущество как совокупность предметов

4.5. При страховании движимого имущества как совокупности или группы предметов, если в страховом договоре не оговорено иное, то каждый предмет движимого имущества, стоимость которого превышает 3000 евро (три тысячи *евро*) или соответствующую сумму в другой валюте по курсу обмена валют Европейского Центрального банка в день заключения страхового договора, необходимо отдельно указывать в страховом договоре. Если это не сделано, то страховое возмещение за повреждение, уничтожение или пропажу такого предмета будет выплачено, не превышая 3000 евро (три тысячи *евро*) или соответствующую сумму в другой валюте по курсу обмена валют Европейского Центрального банка в день заключения страхового договора.

4.6. Если для застрахованных основных рисков, дополнительных рисков, дополнительно обеспеченной страховой защиты или убытков, возмещаемых согласно этим правилам, для которых установлена сумма страхования, сумма страхования, которая является лимитом возмещения убытков или лимитом в размере конкретной суммы, в страховом договоре указана также сумма страхования, сумма страхования, которая является лимитом возмещения убытков или лимитом в размере конкретной суммы, то сумма страхования, сумма страхования, которая является лимитом возмещения убытков или лимитом для возмещения убытков, застрахованных от основных рисков, дополнительных рисков, дополнительно обеспеченной страховой защиты или убытков, возмещаемых согласно этим правилам, будет установлена в размере общей суммы указанных в данных правилах и в страховом договоре сумм.

5. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Выполнение требований нормативных актов

5.1. Страхователь, Застрахованный и правомочный пользователь застрахованной собственности и члены его семьи в понимании подпункта б) пункта 8.2.2 в течение всего срока действия страхового договора обязаны владеть и пользоваться застрахованной собственностью с надлежащей бережностью, выполнять требования безопасности, предусмотренные нормативными актами, нижеуказанные требования безопасности и дополнительно установленные ВТА требования безопасности:

Соблюдение требований пожарной безопасности

5.1.1. по отношению к обеспечению пожарной безопасности устанавливаются следующие требования:

- а)** дымоходы и трубы необходимо чистить не реже одного раза в год,
- б)** использование открытого огня, сжигание отходов и мусора допускается только в местах, специально изолированных и оснащенных для этой цели. После окончания работы огонь необходимо тщательно потушить,
- в)** работу с открытым огнем и огнеопасную работу разрешается выполнять только лицам, обладающим соответствующей квалификацией. Во время проведения огнеопасных работ, а также при работе с инструментами, от которых во время использования появляются искры, необходимо предотвратить попадание искр на легковоспламеняющиеся материалы и вещества. При выполнении работ с открытым огнем и огнеопасной работы находящиеся в месте проведения работ легковоспламеняющиеся вещества необходимо накрыть огнестойким материалом,
- г)** работы с электропроводкой и электрическим оборудованием разрешается выполнять только лицам, обладающим

- соответствующей квалификацией,
- e)** при покидании объекта страхования временную электропроводку необходимо изолировать,
 - f)** отопительные, электрические и технические системы необходимо использовать в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и инструкциями по эксплуатации данного оборудования,
 - g)** запрещается оставлять без присмотра или в ведении несовершеннолетних детей горящий камин, конвектор, свечи или другие источники огнеопасности,
 - h)** запрещается курить в постели или помещениях, в которых находятся легко воспламеняющиеся предметы или материалы, или в местах, в которых хранятся легко воспламеняющиеся жидкости, огнеопасные вещества или взрывчатые вещества,
 - i)** запрещается держать в местах, доступных несовершеннолетним детям, спички или другие устройства, предназначенные для зажигания,
 - j)** запрещается использовать газовые аппараты, из которых возможна утечка. В случае утечки газа газовые вентили нужно немедленно закрыть и проветрить помещение. В этом случае запрещается пользоваться открытым огнем, курить, включать или выключать электрооборудование,
 - k)** запрещается сжигать старник вблизи от объекта страхования,
 - l)** запрещается оставлять без присмотра горящую печь, плиту, камин или топку, кроме котлов центрального отопления,
 - m)** запрещается обкладывать включенные электрические радиаторы, а также помещать на них предметы,
 - n)** запрещается использовать электрические провода с поврежденной изоляцией, поврежденные розетки и выключатели, а также нестандартные или не соответствующие напряжению сети предохранители,
 - o)** запрещается сушить дрова, одежду и другие воспламеняющиеся предметы на отопительных котлах,
 - p)** запрещается топить отопительный котел несоответствующим видом топлива,
 - q)** запрещается использовать дрова размером длиннее очага,
 - r)** запрещается использовать для размораживания замерзшего трубопровода открытый огонь,
 - s)** запрещается готовить пищу на открытом огне на балконах зданий, террасах и в других не предусмотренных для этого местах.

5.1.2. по отношению к сантехнике и трубопроводам установлены следующие требования безопасности:

- a)** системы водоснабжения, отопления и сантехнические системы в застрахованных объектах недвижимости, которые в течение отопительного сезона не отпаливаются, или в которых температура воздуха ниже 0 °С, необходимо освободить от воды,
- b)** для трубопроводов, которые находятся внутри или снаружи застрахованной недвижимости, в целях предотвращения разрывов трубопроводов в результате замерзания, необходимо соблюдать нормы технических режимов использования в соответствии с климатическими условиями.

5.1.3. по отношению к средствам безопасности (замки, ключи, сигнализация) установлены следующие требования безопасности:

- a)** при покидании недвижимости окна, двери, люки и другие отверстия должны быть закрыты или заперты таким образом, чтобы обеспечить невозможность проникновения в недвижимость без взлома, а именно, без повреждения окон, дверей, конструкций, замков или ограждений,
- b)** если в недвижимости не находятся люди, входные двери должны быть закрыты,
- c)** ключи от дверей (включая коды сигнализации) нельзя хранить в

Соблюдение требований безопасности

- таком месте и таким образом, который позволил бы третьим лицам получить к ним доступ,
- d) в случае утери ключа или его попадания в противоправное владение необходимо немедленно сменить замок,
 - e) если установлена сигнализация, то при покидании недвижимой собственности она должна быть работоспособной и включенной.

Возможное уменьшение возмещения

5.2. В случае несоблюдения вышеуказанных требований безопасности, и если это находится в причинно-следственной связи с наступлением страхового случая, страховое возмещение, рассчитанное в предусмотренном в заключенном страховом договоре порядке, уменьшается на 20 % (двадцать процентов).

Если предусмотренные настоящим разделом требования безопасности не соблюдаются злонамеренно или по грубой невнимательности, страховое возмещение не выплачивается.

6. ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ, ЗАСТРАХОВАННОГО И ПРАВОМОЧНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ИМУЩЕСТВА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ ВОЗМОЖНОГО СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

6.1. В случае обнаружения наступления вероятного страхового случая, Страхователь, Застрахованный или правомерный пользователь застрахованной недвижимой собственности обязан, и это также является условием для получения страхового возмещения, выполнить предусмотренные в разделе «Мероприятия, осуществляемые при наступлении страхового случая» Общих правил страхования ВТА и нижеуказанные обязанности, а именно:

- 6.1.1.** принять все необходимые меры для предотвращения или уменьшения дальнейшего ущерба, а также выполнять указания ВТА, направленные на уменьшение ущерба, вызванного наступлением застрахованного риска;
- 6.1.2.** немедленно сообщить о случившемся Государственной пожарно-спасательной службе (ГПСС), если вероятный страховой случай наступил в результате пожара, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики, сообщить о случившемся другим государственным учреждениям (например, Государственной полиции, Газовой службе);
- 6.1.3.** немедленно сообщить предприятию, обслуживающему здание (если такое есть) или ответственным службам о случае утечки жидкости или пара;
- 6.1.4.** в пределах возможного сохранять место происшествия неприкосновенным и немедленно сообщить ВТА;
- 6.1.5.** сохранить полезные остатки поврежденного объекта страхования, и по требованию ВТА передать их во владение ВТА на срок проведения проверки (если такая проверка потребуется).

6.2. Инструкции о том, как действовать Страхователю, Застрахованному или правомочному пользователю застрахованного имущества при возможном наступлении страхового случая, можно получить, позвонив на круглосуточную справочную линию ВТА по телефону (+371) 26121212. Точное выполнение этих инструкций является условием для получения страхового возмещения.

7. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

Установление страхового возмещения в случае повреждения, уничтожения, пропажи недвижимости

7.1. Размер страхового возмещения за страхование недвижимой собственности устанавливается путем определения размера возмещаемых убытков, из которого вычтена установленная страховым договором величина самориска, и с учетом следующего:

- 7.1.1.** определяется размер фактических убытков, а именно, денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования до состояния, в котором он был непосредственно перед страховым случаем, включая расходы на снос и вывоз строительного мусора, расходы на спасение. Подсчет убытков происходит согласно смете фактических работ по восстановлению согласно расходам и ценам,

которые существовали не позднее 6 (шести) месяцев после наступления страхового случая. В расчет не берется плата за сверхурочный труд и труд в выходные дни, а также другие подобные расходы.

Согласно настоящим правилам:

а) расходами на снос и вывоз строительного мусора являются обоснованные расходы, связанные со страховым случаем, на снос недвижимой собственности, вывоз строительного мусора и работы по уборке территории;

б) расходами на спасение являются обоснованные расходы, возникшие для того, чтобы при наступлении страхового случая предотвратить или уменьшить дальнейшие повреждения или ущерб, нанесенный объекту страхования. ВТА компенсирует такие расходы также если предпринятые меры не принесли ожидаемого результата.

Максимальное страховое возмещение таких расходов составляет 10% (десять процентов) от страховой суммы недвижимости;

7.1.2. в случае обнаружения недострахования, а именно, случая, при котором страховая сумма минимум на 15 % (пятнадцать процентов) меньше стоимости объекта страхования, размер возмещаемых расходов умножается на пропорцию между страховой суммой и данной стоимостью;

7.1.3. в случае обнаружения сверхстрахования, а именно, случая, при котором страховая сумма превышает стоимость объекта страхования (фактическую стоимость или стоимость восстановления), страховое возмещение выплачивается в размере, в котором она должна была бы быть выплачена, если бы страховая сумма была равна стоимости объекта страхования;

7.1.4. размер фактически возмещаемого ущерба за застрахованную недвижимую собственность старше 40 (сорока) лет или имеющего износ в размере более 40% (сорока процентов) определяется в размере расходов на восстановление объекта страхования, рассчитанном в порядке, предусмотренном подпунктом 7.1.1 настоящих правил, уменьшенном на размер износа;

7.1.5. если определение стоимости объекта страхования невозможно, фактически возмещаемый ущерб рассчитывается путем определения удельного веса уничтоженных элементов застрахованной недвижимой собственности в процентах, умноженного на ее страховую сумму. В случае сверхстрахования такой порядок не применяется;

7.1.6. Если объект страхования полностью уничтожен и восстановление объекта страхования невозможно, то ВТА может установить размер страхового возмещения, основываясь на стоимость (рыночную стоимость) замещения равнозначного объекта непосредственно перед страховым случаем.

7.2. Если застрахованная недвижимая собственность находится в совместной собственности нескольких лиц и не разделена на реальные доли, то есть, каждому лицу принадлежит определенная часть права собственности, то ущерб от повреждений или уничтожения находящегося в совместной собственности объекта страхования возмещается пропорционально принадлежащей Застрахованному доли совместной собственности.

7.3. При выплате страхового возмещения стоимость движимого имущества определяется следующим образом – стоимость движимого имущества определяется в соответствии со стоимостью его восстановления, которая равна наименьшим затратам на приобретение такой же движимой собственности равноценного качества (включая расходы на транспорт, проектирование и установку/монтаж) или наименьшим расходам, необходимым для восстановления застрахованной движимой собственности в качестве и в объеме, в каком оно было непосредственно перед наступлением страхового случая, если заключенный страховой договор не предусматривает иное.

**Установление
страхового
возмещения в
случае
повреждения,
уничтожения,
пропажи
движимого
имущества**

7.4. Размер страхового возмещения за страхование движимого имущества устанавливается следующим образом:

7.4.1. в случае повреждений движимого имущества, если его возможно восстановить:

- a)** определяется фактический размер ущерба, который составляет денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования в состоянии, в котором он был непосредственно перед наступлением страхового случая,
- b)** страховое возмещение рассчитывается от фактического размера ущерба, из которого вычтен самориск,
- c)** если движимое имущество застраховано как отдельные предметы и обнаружено, что страховая сумма меньше стоимости застрахованного имущества, применяется принцип недострахования, а именно, фактический размер ущерба умножается на пропорцию между страховой суммой и стоимостью объекта страхования, затем вычитается самориск;

7.4.2. в случае уничтожения или пропажи движимого имущества (уничтоженным считается застрахованное движимое имущество, если затраты на устранение его повреждений превышают разницу между стоимостью застрахованного движимого имущества до и после страхового случая), то учитывая условия заключенного страхового договора о самориске, ВТА вправе:

- a)** заменить уничтоженный объект страхования равноценным, переняв остатки объекта страхования – в этом случае перед производением замены Застрахованный обязан передать ВТА остатки уничтоженного объекта страхования и обеспечить уплату предусмотренной заключенным страховым договором суммы самориска,
- b)** выплатить страховое возмещение в размере стоимости объекта страхования, перенимая собственность остатки объекта страхования,
- c)** выплатить страховое возмещение в виде разницы между стоимостью объекта страхования до и после страхового случая, не перенимая в собственность остатки объекта страхования.

7.5. Размер фактического возмещаемого ущерба за застрахованное движимое имущество не старше 2 (двух) лет, а также за застрахованное движимое имущество не старше 5 (пяти) лет, и если в страховом договоре указано, что страховая сумма определяется по принципу новой стоимости в размере расходов на восстановление объекта страхования, рассчитывается в порядке, предусмотренном пунктами 7.3, подпунктами 7.4.1 или 7.4.2, без уменьшения на размер износа.

7.6. Размер износа движимого имущества, которое не застраховано по принципу новой стоимости, определяется следующим образом за 1 (один) год:

Группы движимого имущества	%
Электротехнические приборы	15
Мебель и предметы интерьера (в том числе встроенная мебель, ковры, шторы, рабочие инструменты и рабочие столы)	5
Компьютеры и их принадлежности (в том числе принтеры, сканеры, аудиосистемы, внешние блоки памяти, модемы)	20
Принадлежности для спорта и отдыха (в том числе велосипеды, тренажеры, лыжи, музыкальные инструменты, рыбаловные принадлежности)	10
Обувь и одежда (в том числе меха, очки, наручные часы);	20
Другое движимое имущество, невключенное в предыдущие группы	10

При подсчете страхового возмещения к движимому имуществу не применяется износ более 70% (семьдесят процентов), если оно в рабочем состоянии и используется в повседневной жизни.

- 7.7.** Размер физического ущерба за повреждение или уничтожение такого объекта страхования или его части, который был построен из таких материалов, которые в момент подсчета ущерба недоступны на рынке, или использование которых согласно действующим нормативным актам запрещено (например, шифер с примесью асбеста), ВТА определяет в размере минимальной денежной суммы, необходимой для восстановления уничтоженного объекта страхования или его части, используя материалы, равноценные поврежденным или уничтоженным материалам по конструктивным особенностям и внешнему виду.
- 7.8.** Если компания ВТА приняла решение возместить Застрахованному ущерб, причиненный в результате страхового случая, путем возмещения расходов на ремонт движимого имущества, а Застрахованный отказывается получить услуги ремонта у предложенного ВТА ремонтного предприятия или заменить поврежденное, уничтоженное или утраченное движимое имущество на равноценное, ВТА вправе выплатить страховое возмещение в таком размере, в каком затраты на ремонт или замену движимого имущества стоили бы для ВТА.
- 7.9.** Страховое возмещение уменьшается на сумму, выплаченную Застрахованному за ущерб, нанесенный в результате страхового случая, ответственным за ущерб третьим лицом в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики. О получении таких сумм Застрахованный обязан сообщить ВТА. Если в этом случае причиненный ущерб возмещен полностью, Застрахованный утрачивает право требовать страховое возмещение за соответствующий страховой случай. Если такая сумма уплачивается после выплаты страхового возмещения, Застрахованный обязан вернуть ВТА полученное страховое возмещение в соответствующем объеме.
- 7.10.** ВТА выплачивает страховое возмещение в пределах предусмотренной страховым договором страховой суммы и страховой суммы – лимита возмещения ущерба.
В случае уничтожения или утраты предметов, застрахованных в качестве совокупности предметов или входящих в любую группу вещей, страховое возмещение не может превышать страховую сумму, установленную для соответствующей группы или совокупности вещей – лимит возмещения ущерба или подлимит, если таковой предусмотрен.
- 7.11.** По своему выбору ВТА производит выплату страхового возмещения одним из следующих способов:
- 7.11.1.** путем выплаты рассчитанной суммы ущерба в денежном выражении;
 - 7.11.2.** путем оплаты ремонта для восстановления поврежденного объекта страхования;
 - 7.11.3.** заменяя объект страхования равнозначным объектом.
- 7.12.** ВТА имеет право назначить компанию, которая будет оказывать услуги по восстановлению объекта страхования. Застрахованный с письменного согласия ВТА может выбрать другое лицо, которое будет проводить работы по восстановлению застрахованного объекта. Если Застрахованный желает, чтобы услуги по восстановлению объекта страхования оказывало выбранное Застрахованным лицо, стоимость услуг которого превышает стоимость работ по восстановлению у выбранного ВТА лица, то ВТА имеет право начислить страховое возмещение, взяв за основу более дешевое предложение по проведению работ.
- 7.13.** При расчете страхового возмещения в сумму возмещаемого ущерба включаются расходы, причисляемые к организации строительства, в том числе налоги, которыми облагается проведение ремонтных и восстановительных работ с застрахованным объектом, только в том случае, если у Застрахованного такие расходы возникли.
- 7.14.** Самориск не удерживается, если ВТА при выплате возмещения вправе взыскать ущерб в полном объеме с зарегистрированного в Латвийской Республике страхового общества согласно обязательному страхованию

гражданско-правовой ответственности владельцев сухопутных транспортных средств. Если при выплате возмещения ВТА вправе взыскать ущерб в полном объеме с зарегистрированного за рубежом страхового общества, то самориск удерживается до получения компенсации ущерба в полном объеме, и затем удержанный самориск возвращается Застрахованному.

7.15. Если в результате одного страхового случая повреждено несколько объектов страхования, то применяется один самый большой самориск, который указан в страховом договоре.

7.16. Если убытки возникли в результате длительных разрушений Природной стихии, которая без перерыва происходила в течение 72 (семидесяти двух) часов и дольше, и в результате этого повреждено несколько объектов страхования, то тогда применяется только один самый большой самориск, который указан в страховом договоре.

7.17. Из рассчитанной страховой компенсации ВТА имеет право удержать неуплаченную страховую премию.

II СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

8. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объект страхования

8.1. Объектом страхования является общая гражданско-правовая ответственность Застрахованного или Совместно застрахованного за прямой ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с повреждением имущества третьих лиц или нанесенным вредом здоровью или жизни третьих лиц, в результате действий или бездействия Застрахованного или Совместно застрахованного, используя или ведя управление недвижимым имуществом, которое застраховано согласно страховому договору, в том числе проводя ремонтные работы на застрахованном недвижимом имуществе, для которого согласно нормативным актам Латвийской Республики не нужно строительное разрешение.

Если в страховом договоре в качестве места действия договора указана другая территория, а не адрес недвижимости, застрахованной с помощью договора страхования, то объектом страхования является:

8.1.1. Общая гражданско-правовая ответственность Застрахованного и Совместно застрахованного, ограничиваясь лицами, упомянутыми в подпунктах b) и c) пункта 8.2.2, за непосредственные убытки, причиненные третьим лицам в связи с повреждением имущества третьих лиц или нанесенным вредом здоровью или жизни третьих лиц, в результате действий или бездействия Застрахованного или Совместно застрахованного на территории страхования;

8.1.2. Общая гражданско-правовая ответственность Совместно застрахованного, ограничиваясь лицами, упомянутыми в подпункте a) пункта 8.2.2, за непосредственные убытки, причиненные третьим лицам в связи с повреждением имущества третьих лиц или нанесенным вредом здоровью или жизни третьих лиц, в результате действий или бездействия Застрахованного или Совместно застрахованного при использовании объекта страхования или управлении им на территории страхования согласно страховому договору.

Застрахованный

8.2. В понимании настоящих правил:

8.2.1. Застрахованный – указанное в страховом договоре физическое лицо, гражданско-правовая ответственность которого застрахована;

8.2.2. Совместно застрахованный:

a) лицо, которое на юридическом основании с согласия владельца проживает или находится в застрахованной недвижимой собственности,

b) члены семьи Застрахованного: супруг или лицо, с которым у Застрахованного общее хозяйство, совершеннолетние дети и родители,

c) лица, за которых Застрахованный несет гражданскую ответственность (несовершеннолетние дети Застрахованного,

Совместно застрахованный

душевнобольные, за которых Застрахованный несет ответственность, чужие несовершеннолетние дети, оставленные на краткосрочный присмотр Застрахованному).

На Совместно застрахованных распространяются обязанности, которые страховой договор предусматривает для Застрахованного. Любые действия Совместно застрахованного считаются действием Застрахованного в понимании правил страхования;

Третье лицо

8.2.3. Третье лицо – любое физическое или юридическое лицо, которому в результате действий или бездействия Застрахованного или Совместно застрахованного причинен ущерб, и ответственность за возмещение данного ущерба наступает у Застрахованного.

Третьим лицом не считаются Страхователь, Застрахованный, Совместно застрахованные, родственники данных лиц до третьей степени, супруг, свояченики до второй степени, а также предприятия, связанные со Страхователем, Застрахованным и их родственниками до третьей степени, супругом или своячениками до второй степени в понимании Закона о подоходном налоге с предприятий.

9. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

Возмещаемые убытки

9.1. Если стороны согласовали страхование гражданско-правовой ответственности, и это однозначно указано в заключенном страховом договоре, то согласно указанным в страховом договоре лимитам ответственности возмещаются такие прямые убытки, по принципу компенсации, которые в течение страхового периода в результате противоправных действий Застрахованного по месту нахождения объекта страхования причинены третьему лицу в связи с:

9.1.1. ущербом жизни или здоровью третьего лица – смерть третьего лица, потеря или временная потеря трудоспособности, физическое ранение или болезнь, которую приобрело или перенесло третье лицо;

9.1.2. порчей имущества – причиненный ущерб или полное уничтожение физических движимых или недвижимых вещей, находящихся в собственности или законном пользовании третьего лица;

9.1.3. расходы на спасение – разумные минимальные расходы, связанные с немедленными мероприятиями устранения или уменьшения повреждения, даже если эти мероприятия не были успешными;

9.1.4. судебные издержки – письменно согласованные с ВТА судебные издержки, которые возникли в связи с рассмотрением и урегулированием судебного иска третьего лица против Застрахованного.

Лимит ответственности

9.2. Лимит ответственности – это указанная в страховом договоре сумма, которая является максимальной суммой, которая может быть выплачена в качестве страхового возмещения при наступлении страхового случая.

9.2.1. Выплата страхового возмещения за убытки, которые возникли в результате страхового случая, ни при каких обстоятельствах не может превышать лимит ответственности по претензиям за один страховой случай.

9.2.2. Все расходы, возникшие в результате непрерывного или повторяющегося воздействия одной и той же причины или обстоятельства, считаются одним страховым случаем, который произошел в тот страховой период, когда образовались первые убытки.

9.2.3. Выплата страховых возмещений за все страховые случаи во время периода страхования не должна превышать общий лимит ответственности.

9.2.4. После выплаты страхового возмещения общий лимит ответственности за период страхования уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.

10. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

Убытки, которые

10.1. ВТА не возмещает следующие убытки:

- 10.1.1.** Вызванные событием (действием или бездействием Застрахованного или Совместно застрахованного, что причинило ущерб третьему лицу), произошедшим до даты начала периода страхования.
В отношении Совместно застрахованного не возмещаются убытки, которые вызваны событием, произошедшим до того, как лицо стало считаться Совместно застрахованным согласно этим правилам страхования;
- 10.1.2.** косвенные убытки, в том числе неполучение ожидаемой прибыли и неполученные доходы;
- 10.1.3.** которые Застрахованный или Совместно застрахованный обязался возместить согласно договору и которые иначе не возникли бы;
- 10.1.4.** которые составляют штрафы по договору, пени, а также другие договорные или законные санкции;
- 10.1.5.** в связи с моральным ущербом, в том числе за увечия и уродства;
- 10.1.6.** возникшие в связи с оскорблением чести и достоинства;
- 10.1.7.** возникшие в связи с эксплуатацией моторизованного сухопутного, водного или воздушного транспортного средства, в том числе в связи с управлением беспилотного летательного аппарата;
- 10.1.8.** возникшие в связи с повреждением имущества:
- a)** принадлежащего Застрахованному или Совместно застрахованному,
 - b)** арендуемого, сдаваемого в аренду, позаимствованного или принятого для продажи Застрахованным или Совместно застрахованным,
 - c)** находящегося в ведении, под надзором, контролем или в хранении у Застрахованного или Совместно застрахованного,
 - d)** транспортируемого Застрахованным или Совместно застрахованным,
 - e)** или предметов, которые Застрахованный или Совместно застрахованный обрабатывает, перерабатывает или иначе воздействует на них;
- 10.1.9.** возникшие по причине необъяснимой пропажи или кражи имущества;
- 10.1.10.** причиной которых являются строительные, ремонтные работы, реновация или реконструкция, для которых требуется соответствующее разрешение на строительство.
- 10.1.11.** возникшие в связи с намеренным нарушением требований нормативных актов, строительных нормативов, технической эксплуатации или пожарной безопасности;
- 10.1.12.** непосредственно или косвенно вызванные строительными материалами или материалами, содержащими формальдегид сверх нормы, допустимой согласно нормативным актам;
- 10.1.13.** непосредственно или косвенно возникшие в результате оседания (в землю или в воду) фундамента строений;
- 10.1.14.** возникшие в связи с наводнением, изменениями уровня грунтовых вод, вызванных стоящими или текущими водами;
- 10.1.15.** возникшие в связи с долговременными обстоятельствами, такими, как вибрация, высокая температура, запах, радиация, свет, дым, копоть, испарения, влажность, газ, плесень, токсичная плесень, плесневый грибок, бактерии в кирпичной кладке;
- 10.1.16.** возникшие в связи с загрязнением воздуха, почвы или воды;
- 10.1.17.** возникшие в связи с использованием или наличием асбеста;
- 10.1.18.** возникшие по причине воздействия электромагнитного поля или электромагнитной радиации любого вида, в том числе такие убытки, которые возникли от воздействия линий электропередач или других предметов, приводимых в действие электроэнергией;
- 10.1.19.** возникшие в связи с перебоями подачи, потерях или повышенном расходе электричества, газа, воды или тепла;
- 10.1.20.** непосредственно или косвенно вызванные онкологическими или инфекционными болезнями;
- 10.1.21.** причиненные Застрахованным или Совместно застрахованным в качестве владельца, держателя или надзирателя над домашними животными, экзотическими животными или прирученными дикими

- животными;
- 10.1.22.** вызванные утечкой воды из аквариума, емкость которого превышает 50 литров;
- 10.1.23.** возникшие в момент, когда Застрахованный или Совместно застрахованный был в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием наркотических или токсичных веществ;
- 10.1.24.** возмещение которых согласно нормативным актам Латвийской Республики предусмотрено из бюджета государственного социального страхования, путем предоставления пенсий и пособий, или из бюджета государства и самоуправлений путем получения пособий;
- 10.1.25.** вызванные профессиональной или предпринимательской деятельностью Застрахованного или Совместно застрахованного, в том числе в рамках практики или освоения профессии без оплаты;
- 10.1.26.** возникшие при использовании оружия;
- 10.1.27.** возникшие при использовании пиротехники или других неконтролируемо летящих источников открытого огня;
- 10.1.28.** возникшие при обстоятельствах, связанных с использованием или перевозкой недвижимости, в том числе при проведении ремонтных работ, если недвижимость не застрахована согласно договору страхования.

11. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ И ПОРЯДОК ЕГО ВЫПЛАТЫ

Условия для выплаты страхового возмещения

11.1. Общие условия для выплаты страхового возмещения.

Для возмещения убытков есть основания, если:

- 11.1.1.** Действие или бездействие Застрахованного или Совместно застрахованного, в результате которого причинен ущерб третьему лицу, произошли на месте действия договора;
- 11.1.2.** Действие или бездействие Застрахованного или Совместно застрахованного, в результате которого причинен ущерб третьему лицу, произошли в период страхования;
- 11.1.3.** Убытки третьей стороны возникли в период страхования;
- 11.1.4.** Письменное заявление о страховом возмещении подано в ВТА в период страхования или в продленный период подачи заявлений об ущербе.

Продленный период подачи заявлений об ущербе – период времени длительностью 3 (три) года после завершения периода страхования, указанного в страховом договоре. Во время этого периода третье лицо может подать претензию или извещение об ущербе Застрахованному или ВТА. Если период действия страхового договора прекращается до завершения периода страхования, то продленный период подачи заявлений об ущербе начинается с момента, когда договор страхования был прекращен.

Размер страхового возмещения

11.2. При наступлении страхового случая ВТА выплачивает страховое возмещение в размере, соответствующем размеру прямого ущерба, причиненного третьему лицу, включая расходы на спасение и судебные издержки, в пределах указанных в страховом договоре лимитов ответственности и удерживая указанный в страховом договоре самориск.

Порядок выплаты страхового возмещения

11.3. Порядок выплаты страхового возмещения:

- 11.3.1.** страховое возмещение выплачивается третьему лицу, которое имеет право на получение страхового возмещения;
- 11.3.2.** если согласно письменному соглашению с ВТА Застрахованный из своих средств возместил пострадавшему третьему лицу причиненный ущерб, ВТА выплачивает страховое возмещение Застрахованному после предоставления им документов, подтверждающих факт возмещения ущерба третьему лицу;
- 11.3.3.** ВТА возмещает Застрахованному судебные издержки.

11.4. Если в результате страхового случая ущерб нанесен нескольким лицам и размер ущерба превышает указанный в договоре страхования лимит ответственности, который установлен для претензий по одному страховому случаю, то ВТА выплачивает страховые возмещения следующим образом:

- 11.4.1.** Пропорционально размеру причиненного ущерба за все претензии, поданные в ВТА до дня выплаты первого страхового возмещения, к тому же до момента, когда сумма выплаченных страховых возмещений достигнет установленного в страховом договоре лимита ответственности;
- 11.4.2.** В порядке подачи претензий, если претензии поданы последовательно, к тому же до момента, когда сумма выплаченных страховых возмещений достигнет установленного в страховом договоре лимита ответственности.
- 11.5.** К урегулированию претензий применяются следующие условия:
- 11.5.1.** если Застрахованный или какое-либо другое лицо от его имени без письменного согласования с ВТА дало третьему лицу любое обещание в связи с улаживанием претензии, для ВТА обещание не является обязывающим;
- 11.5.2.** если Застрахованный вопреки рекомендации ВТА отказывается от улаживания претензий третьего лица на рекомендованную ВТА денежную сумму, компания ВТА вправе выплатить страховое возмещение только в размере денежной суммы, на которую она рекомендовала урегулировать претензию.
- 11.6.** По соглашению сторон ВТА вправе перенять и от имени Застрахованного рассматривать и улаживать любую претензию или иск, или заключать мировое соглашение на любой стадии или в любой инстанции его рассмотрения, а также предъявить иск и представлять интересы Застрахованного в суде. ВТА вправе свободно выбрать способ и стратегию улаживания требований, а Застрахованный обязан предоставить ВТА всю необходимую информацию и помощь в ведении данных процессов, в том числе выдать ВТА все необходимые доверенности.
- 11.7.** Если в результате противоправных действий Застрахованного или Страхователя не приняты меры по предотвращению или уменьшению ущерба, что способствовало увеличению ущерба, при расчете страхового возмещения ВТА вправе его уменьшить.
- 11.8.** Если ущерб, нанесенный третьим лицам, возместили другие лица, ВТА выплачивает только разницу между суммой страхового возмещения, выплачиваемой согласно страховому договору, и суммой, возмещенной другими лицами.
- 11.9.** Если обнаружена частичная ответственность нескольких лиц в нанесении ущерба, страховое возмещение третьим лицам выплачивается пропорционально степени ответственности Застрахованного.

III ПРОЧИЕ ПРАВИЛА

- Разрешение споров** **12.** Все споры, возникающие между участниками страхового договора, решаются путем переговоров. Если двустороннее соглашение не достигнуто, любой спор, разногласие или иск, следующий из страхового договора, который затрагивает его или его нарушение, расторжение или недействительность, будет рассмотрен в суде Латвийской Республики с применением действующих нормативных актов Латвийской Республики.
- Застрахованный имеет право обратиться с жалобой к Омбудсмену Латвийской ассоциации страхователей, если такое разрешение спора предусмотрено регламентом.
- Общие правила страхования ВТА** **13.** Общие правила страхования опубликованы в интернете на сайте ВТА <http://www.bta.lv>.
- Все вопросы, не оговоренные в настоящих условиях, решаются согласно Общим условиям страхования ВТА и действующим нормативным актам Латвийской Республики.
- Применимые нормативные акты** **14.** Настоящие правила применяются к страховым договорам, которые заключены с 1 декабря 2015 года, если стороны не договорились иначе в страховом договоре.