



LHV ettevõttekindlustus

В условиях страхования предприятия LHV содержится описание пределов страховой защиты, действий при наступлении случая ущерба и принципов возмещения ущерба.

AS LHV Kindlustus (далее — LHV) применяет настоящие условия страхования предприятия LHV (далее — условия) в случае страхования предприятий с целью страхования имущества, прерывания предпринимательской деятельности и гражданской ответственности. Условия распространяются также на других лиц (таких как предприниматели-физические лица, некоммерческие объединения и т. д., далее совместно — **предприятие** или **предприятия**), если условия применимы к объекту страхования или страховому интересу.

Страхование предприятия LHV (далее — **страхование предприятия**) предлагает несколько видов страховой защиты в одном договоре страхования. Среди видов страхового покрытия - страхование имущества, страхование от прерывания предпринимательской деятельности и страхование ответственности за деятельность. Согласованная страховая защита, в т.ч. дополнительная защита, ограничения и прочие особые условия, указывают в страховом полисе.

Перед заключением договора страхования страхователь должен убедиться, что указанные в договоре данные верны и что объем страховой защиты соответствует его потребностям, а также ознакомиться с условиями.

Контактные данные страховщика

Служба поддержки клиентов

Пн–Пт 9–17
699 9111
kindlustus@lhv.ee
lhv.ee

Рассмотрение ущерба

Пн–Пт 9–17
680 1122
kahjud@lhv.ee
lhv.ee

Оглавление

Термины	1
Страхование имущества	2
Место страхования	2
Объект страхования	2
Страховой случай	4
Дополнительная защита	7
Исключения	8
Страховая сумма и страховая стоимость	12
Предел возмещения	13
Подлежащие возмещению дополнительные расходы	13
Страховое возмещение и принципы возмещения при страховании имущества	13
Требования безопасности	15
Страхование от прерывания предпринимательской деятельности	19
Объект страхования	19
Страховой случай	19
Исключения	20
Страховая сумма и страховая стоимость	20
Обязанность ведения бухгалтерского учета	21
Подлежащие возмещению дополнительные расходы	21
Период ответственности	21
Принципы возмещения при страховании от прерывания предпринимательской деятельности	21
Требования безопасности	22
Страхование ответственности за деятельность	23
Территория страхования	23
Страхователь и застрахованное лицо	23
Пострадавшее лицо	23
Застрахованная деятельность	23
Объект страхования	23
Страховой случай	23
Дополнительная защита	24
Исключения	25
Срок действия договора страхования	27
Страховая сумма и предел возмещения	28
Расходы на юридическую помощь	28
Страховое возмещение и возмещаемый ущерб	28
Принципы возмещения при страховании ответственности	29
Требования безопасности	29
Общие условия договора	30
Действия при наступлении случая ущерба	30
Общие принципы возмещения	30

Право регресса LHV.....	31
Обязанности страхователя	31
Обязанности LHV	31
Освобождение от исполнения договора страхования	32
Заключение, вступление в силу и срок действия договора страхования	32
Изменение и продление договора страхования	33
Прекращение и расторжение договора страхования и отказ от договора	33
Передача сообщений.....	34
Обработка персональных данных	34
Срок давности требований, вытекающих из договора страхования	34
Противоречия в документах договора страхования.....	34
Применимое право и разрешение споров.....	34

Условия страхования предприятия 20.02.2025

Термины

Страховщик - AS LHV Kindlustus (ранее и далее — **LHV**).

Страхователь - указанное в страховом полисе лицо, заключающее договор страхования с LHV.

Лицо, приравненное к страхователю — застрахованное лицо и лица, исполняющие его должностные или служебные обязанности; собственник и законный владелец объекта страхования; лицо, за которое страхователь отвечает при исполнении обязательств по договору страхования (за исключением обязанности по уплате страховых взносов); иное лицо, имеющее законное или договорное право владеть или пользоваться объектом страхования.

Застрахованное лицо - страхователь, а также указанное или не указанное поименно в договоре страхования третье лицо, связанный с которым страховой риск застрахован.

Третье лицо — лицо, не являющееся страхователем или лицом, приравненным к страхователю.

Выгодоприобретатель — указанное в страховом полисе лицо, которое при наступлении страхового случая имеет право получить страховое возмещение или потребовать от LHV исполнения иных обязательств согласно страховому полису.

Объект страхования - указанный в договоре страхования объект, на который распространяется страховая защита.

Страховое возмещение — денежная сумма, которую LHV выплачивает в возмещение материального ущерба от страхового случая и расходов, оговоренных в договоре страхования (далее также — **возмещение**).

Случай ущерба — это любое событие, вследствие которого возникает ущерб. Случай ущерба не обязательно является страховым случаем.

Страховой случай — описанное в условиях событие, при наступлении которого LHV должен выполнить свои договорные обязательства. Несколько случаев ущерба в результате одного и того же неожиданного и непредвиденного события считаются одним страховым случаем.

Страховая защита — обязанность LHV в рамках условий договора страхования выплатить страховое возмещение при наступлении страховых случаев, указанных в страховом полисе, или иным образом исполнить договор страхования.

Части договора страхования - страховой полис (далее — **полис**) и условия, а также другие указанные в страховом полисе документы, включая анкету рисков, страховой заказ и список объектов страхования. В полисе указаны страховая сумма для объектов страхования, сумма собственной ответственности, особые условия и т. д. Прежде чем заключить договор страхования, страхователь должен убедиться, что указанные в полисе данные верны и что объем страховой защиты ему подходит, а также ознакомиться с условиями.

Страховой полис — подтверждающий заключение договора страхования документ, который выдает компания LHV.

Страховой взнос — оговоренная в договоре страхования денежная сумма, которую страхователь обязан уплачивать LHV за страховую защиту.

Период страхования — указанный в полисе период времени, в течение которого ущерб от страхового случая возмещает LHV.

Страховая стоимость — стоимость объекта страхования или страхового интереса непосредственно перед наступлением страхового случая.

Страховая сумма — указанная в договоре страхования максимальная сумма, в пределах которой LHV возмещает ущерб от страхового случая.

Предел возмещения — максимальная сумма, которую LHV возмещает за ущерб от страхового случая. Предел возмещения может быть установлен для конкретного события, риска, имущества или предмета и относится к одному страховому случаю.

Собственная ответственность — указанные в договоре страхования денежная сумма или иной показатель (процент, период ожидания), в пределах которых при наступлении страхового случая страхователь несет ответственность самостоятельно и на которые LHV уменьшает страховое возмещение.

Срочный договор страхования — договор, действие которого прекращается по окончании периода страхования.

Страхование имущества

Настоящие условия страхования имущества являются частью заключенного с LHV договора страхования имущества в рамках страхования предприятия, при условии, что этот договор страхования содержит страховую защиту имущества. В вопросах, не урегулированных условиями страхования имущества, руководствуются указанными в полисе особыми условиями, общей частью условий страхования предприятий LHV, а также Обязательственно-правовым законом и другими правовыми актами.

Место страхования

1. Местом страхования является указанный в договоре страхования адрес, где при наступлении страхового случая на застрахованные предметы распространяется страховая защита, с учетом следующих особенностей.
 - 1.1. Местом страхования инвентаря, оборудования и товара являются внутренние помещения здания, находящегося по указанному в договоре страхования адресу. Если объект страхования предназначен для использования или хранения под открытым небом, страховая защита распространяется также на инвентарь, оборудование и товары, расположенные за пределами здания в пределах земельного участка, относящегося к месту страхования.
 - 1.2. Страховая защита инвентаря, оборудования и товара действует за пределами места страхования с пределом возмещения в 50 000 евро, если в полисе не предусмотрено страхование указанного имущества за пределами места страхования на иную сумму страхования.

Объект страхования

2. Объектом страхования могут быть указанные в полисе строения (здание, коробка здания, сооружение и внутренняя отделка), инвентарь и оборудование, товар и другие предметы. Предметы, не указанные в полисе, не застрахованы, и связанный с ними ущерб не возмещается.

ЗДАНИЕ

- 2.1. Здание — это стабильно соединенное с землей строение, имеющее внутренние помещения, отделенные от внешней среды крышей и другими внешними барьерами, вместе с его прочими существенными частями.
 - 2.1.1. Частями здания являются стабильно соединенные с ним:
 - 2.1.1.1. основные конструкции (фундамент, пол, стены, потолки, окна, двери, крыша, лестницы и балконы);
 - 2.1.1.2. внешняя и внутренняя отделка;
 - 2.1.1.3. стационарная и встроенная мебель, осветительные приборы и сантехника;
 - 2.1.1.4. технические системы и трассы коммуникаций, обслуживающие здание (например, системы электро-, водо- и газоснабжения, отопления, канализации, вентиляции, климат-контроля, охраны, связи и пожарной безопасности), включая выходящие за пределы строения части до точки подключения, но не далее границы земельного участка, на котором расположено застрахованное здание;
 - 2.1.1.5. рекламные щиты и вывески, лампы, радио- и телевизионные антенны, солнечные панели и их части, установленные на крыше и наружных стенах здания;
 - 2.1.1.6. лифты и эскалаторы;
 - 2.1.1.7. маркизы, защитные шторы и решетки.
 - 2.1.2. В качестве здания или вместе со зданием не застрахованы предметы, указанные в пункте 2.8 условий.

КОРОБКА ЗДАНИЯ. ЧАСТИ ЗДАНИЯ, НАХОДЯЩИЕСЯ В СОВМЕСТНОЙ СОБСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КВАРТИР

- 2.2. Коробка здания — это строение, стабильно соединенное с землей, имеющее внутренние помещения, отделенные от внешней среды крышей и другими внешними барьерами, вместе с его существенными частями, находящимися в совместной собственности всех владельцев квартир.
 - 2.2.1. Стабильно соединенными частями коробки здания являются:
 - 2.2.1.1. основные конструкции (фундамент, несущие стены, перекрытия и совмещенные покрытия, наружные окна и двери, балконы, лестницы, крыша);
 - 2.2.1.2. наружная отделка и внутренняя отделка мест общего пользования (например, подъездов);
 - 2.2.1.3. стационарная и встроенная мебель, осветительные приборы и сантехника в местах общего пользования;
 - 2.2.1.4. технические системы и трассы коммуникаций, обслуживающие здание (например, системы электро-, водо- и газоснабжения, отопления, канализации, вентиляции, климат-контроля, охраны, связи и пожарной безопасности),

включая выходящие за пределы строения части до точки подключения, но не далее границы земельного участка, на котором расположено застрахованное здание;

- 2.2.1.5. рекламные щиты и вывески, лампы, радио- и телевизионные антенны общего пользования, а также находящиеся в совместной собственности солнечные панели и их части, установленные на крыше и наружных стенах здания;
- 2.2.1.6. лифты и эскалаторы;
- 2.2.1.7. маркизы, защитные шторы и решетки.
- 2.2.2. В качестве коробки здания или вметсе с коробкой здания не застрахованы внутренняя отделка квартирных собственности и предметы, указанные в пункте 2.8 условий.

ПРЕДМЕТЫ, ЗАСТРАХОВАННЫЕ ВМЕСТЕ СО ЗДАНИЕМ ИЛИ С КОРОБКОЙ ЗДАНИЯ

- 2.3. Вместе с застрахованным зданием (пункт 2.1 условий) и коробкой здания (пункт 2.2 условий) застрахованы с пределом возмещения до 15 000 евро находящиеся в месте страхования:
 - 2.3.1. сооружения, стабильно соединенные с землей: малые строения общей площадью до 20 м² (навесы и домики для мусорных контейнеров), ограждение, ворота, шлагбаумы, флагштоки, уличное освещение, рекламные сооружения и игровые площадки. Сооружения, не упомянутые в этом пункте, не застрахованы, и из следует страховать в качестве отдельных сооружений (пункт 2.4 условий);
 - 2.3.2. мусорные ящики и контейнеры;
 - 2.3.3. зеленые насаждения. LHV возмещает разумные обоснованные расходы на восстановление зеленых насаждений, поврежденных в месте страхования в результате страхового случая со зданием или с коробкой здания.

Пример. Вследствие шторма крыша здания упала на живую изгородь из туй, повредив её. LHV возмещает затраты на восстановление живой изгороди.

СООРУЖЕНИЕ

- 2.4. Сооружение — это стабильно соединенное с землей строение, не являющееся зданием, коробкой или внутренней отделкой здания. Сооружением является, например, наземная солнечная электростанция и ее части, навес, сарай и ограда.
 - 2.4.1. Вместе с сооружением застрахованы установленные на сооружение рекламные щиты и вывески, осветительные приборы, радио- и телевизионные антенны, а также части систем отопления, климат-контроля и вентиляции.
 - 2.4.2. В качестве сооружения или вместе с сооружением не застрахованы предметы, указанные в пункте 2.8 условий.

ВНУТРЕННЯЯ ОТДЕЛКА

- 2.5. Внутренняя отделка — это части ограниченных помещений здания, удаление которых не вредит устойчивости или внешнему виду здания и не нарушает прав других собственников здания или владельцев соседнего помещения.
 - 2.5.1. Внутренняя отделка — это стационарно соединенные с помещением:
 - 2.5.1.1. полы, потолки и стены до несущих конструкций здания;
 - 2.5.1.2. двери и окна, ненесущие перегородки и стационарные отделочные материалы потолка, стен и пола;
 - 2.5.1.3. стационарная и встроенная мебель, осветительные приборы и сантехника;
 - 2.5.1.4. технические системы и трассы коммуникаций (например, системы электро-, водо- и газоснабжения, отопления, канализации, вентиляции, климат-контроля, охраны, связи и пожарной безопасности), от которых зависит только владелец застрахованного помещения, до точки подключения помещения, но не далее границы земельного участка.
 - 2.5.2. В качестве внутренней отделки или вместе со внутренней отделкой не застрахованы предметы, указанные в пункте 2.8 условий.

ИНВЕНТАРЬ И ОБОРУДОВАНИЕ

- 2.6. Инвентарь и оборудование — это материальное имущество, находящееся в месте страхования и в значении условий не являющееся строением или товаром.
 - 2.6.1. К инвентарю и оборудованию относятся, например, мебель, предметы интерьера, передвижные осветительные приборы, мелкие предметы и принадлежности, инструменты, офисное оборудование, производственное оборудование и запасные части к нему, холодильное или охлаждающее оборудование, используемое в хозяйственной деятельности или в производстве, а также система аспирации.
 - 2.6.2. Производственные машины и оборудование находятся в комплектации, указанной заводом-изготовителем или официальным представителем, включая относящиеся к ним дополнительные устройства, несущие конструкции и другие

существенные компоненты, установленные на оборудование для его функционирования, эксплуатации или безопасности.

- 2.6.3. При страховании инвентаря и оборудования без перечня имущества предметом страхования являются находящиеся в месте страхования и принадлежащие застрахованному лицу:
- 2.6.3.1. инвентарь и оборудование на балансе;
- 2.6.3.2. забалансовые инвентарь и оборудование. При наступлении страхового случая застрахованное лицо должно подтвердить наличие забалансовых предметов по месту страхования на основании расходных и прочих документов.
- 2.6.4. При страховании инвентаря и оборудования на основе перечня имущества объектом страхования являются предметы, находящиеся в месте страхования и указанные в полисе застрахованного лица или перечисленные в перечне имущества, который прилагается к договору страхования.

ТОВАР

- 2.7. К товарам относятся продукция, сырье, материалы, полуфабрикаты или готовая продукция, которые застрахованное лицо использует в процессе производства или намерено продать.

ОБЪЕКТЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ

- 2.8. Если в полисе не указано иное, объектом страхования не являются:
- 2.8.1. сооружения на воде (например, причалы, плавучие доки, пирсы, каналы, водные пути и шлюзы);
- 2.8.2. имущество, предназначенное для обработки топлива, утилизации отходов, деревообработки и производства энергии;
- 2.8.3. жидкость, пар или газ в технических системах и трассах коммуникаций здания;
- 2.8.4. части строения, не имеющие стационарного соединения со строением, в т. ч. неустановленные строительные материалы и демонтированные части строения;
- 2.8.5. вода, включая воду из бассейнов, колодцев и водоемов, а также другие жидкости;
- 2.8.6. цифровые экраны, установленные на наружной стене, крыше и территории здания;
- 2.8.7. грунт, железные дороги, мосты, туннели и асфальтированные дороги;
- 2.8.8. живые организмы, в т. ч. животные, птицы, рыбы, растения и грибы;
- 2.8.9. таможенный и акцизный склад, включая хранящиеся в них транзитные и прочие товары;
- 2.8.10. незаконно возведенные строения, незаконные работы по перестроению и незаконные предметы;
- 2.8.11. искусство и антиквариат, ценные предметы, драгоценные металлы и камни;
- 2.8.12. образцы и прототипы, выставочные экспонаты и макеты, коллекции;
- 2.8.13. наличные и цифровые деньги, ценные бумаги, документы, планы и чертежи;
- 2.8.14. подлежащие регистрации моторные, воздушные и водные транспортные средства;
- 2.8.15. самоходные машины, тракторы и другие моторные транспортные средства, предназначенные для работы;
- 2.8.16. подземное оборудование. В значении условий не подлежащим страхованию подземным оборудованием не являются расположенные в подвальном этаже строения оборудование, части технической системы строения и прочие части, установленные в целях функционирования, эксплуатации или безопасности строения;
- 2.8.17. оружие и его части, боеприпасы и взрывчатые вещества;
- 2.8.18. здания для производства и хранения боеприпасов, взрывчатых веществ и фейерверков;
- 2.8.19. имущество, принадлежащее третьему лицу (например, клиенту, сотруднику, члену квартирного товарищества);
- 2.8.20. нестандартное программное обеспечение (например, специально разработанное для страхователя), приложения, цифровые данные и настройки компьютерных программ.

Страховой случай

3. Страховой случай — это внезапное и непредвиденное событие, произошедшее в течение периода страхования. Застрахованы только страховые случаи, указанные в полисе. Если указано в полисе, страховым случаем также является дополнительная защита, указанная в пункте 19 условий.

ПОЖАР И ВЗРЫВ

4. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхования в результате:
 - 4.1. пожара, возникших в результате сажи и дыма или повреждений водой для тушения пожара. Пожар — это открытый огонь, разгоревшийся за пределами не предназначенного для этой цели очага и распространяющийся стихийно;
 - 4.2. поджог третьей стороной;
 - 4.3. пожар и разрушения, вызванные ударом молнии. Удар молнии — это непосредственный контакт между объектом страхования и каналом молнии;
 - 4.4. пожар и разрушения, возникшие в результате взрыва, в т. ч. взрыва взрывчатого вещества или резервуара. Взрыв — это ударная волна, возникающая в результате внезапного высвобождения большого количества энергии;
 - 4.5. пожар и разрушения, возникшие в результате падения воздушного транспортного средства, его частей или груза;
 - 4.6. внезапное и неожиданное срабатывание автоматической системы пожаротушения.

Исключения страхования от пожара и взрыва

5. LHV не возмещает ущерб:
 - 5.1. нанесенный объекту страхования в результате его обработки открытым огнем или тепловой обработки. Исключение не применяется, если это событие вызвало пожар;
 - 5.2. нанесенный электрическому прибору или установке в результате короткого замыкания, повышенного или пониженного напряжения, неисправности изоляции или другого электрического явления, в т. ч. пожара, не распространившегося за пределы этого прибора или установки. Внешние неполадки энергоснабжения объекта страхования можно застраховать при помощи расширенной страховой защиты, а внутренние неполадки энергоснабжения объекта страхования — при помощи дополнительной защиты на случай отказа оборудования;
 - 5.3. нанесенный оборудованию, двигателю, резервуару или прочему сосуду под давлением в результате внутреннего взрыва, при условии, что за его пределами пожара или повреждений не возникло;
 - 5.4. являющийся исключением согласно пункту 26 условий.

ШТОРМ И ГРАД

6. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхования в результате:
 - 6.1. шторма или сильного ветра со скоростью не менее 18 метров в секунду. Скорость ветра определяется на основании данных наблюдения ближайшей к месту страхования метеорологической станции. Если скорость ветра невозможно определить, то штормом считается ветер, нанесший ущерб другим находящимся в хорошем состоянии строениям, расположенным вблизи места страхования;
 - 6.2. града;
 - 6.3. падения на объект страхования дерева или иного предмета вследствие шторма.
7. Несколько случаев ущерба, возникшего вследствие указанных в пунктах 6.1–6.3 событий в течение не более 72 часов в одном и том же месте страхования, считаются одним страховым случаем.

Исключения страхования от шторма и града

8. LHV не возмещает ущерб:
 - 8.1. возникший в результате попадания осадков или талых вод в строение через незакрытые отверстия или ограждающие конструкции строения. Это исключение не применяется, если отверстия образовались в результате шторма;
 - 8.2. нанесенный строящемуся зданию и находящимся в нем инвентарю, оборудованию или товару;
 - 8.3. возникший в результате наводнения, движения или скопления льда;
 - 8.4. являющийся исключением согласно пункту 26 условий.

ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ИМУЩЕСТВА

9. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхования в результате следующего:
 - 9.1. **Вандализм**
 - 9.1.1. Умышленное и противоправное повреждение или уничтожение объекта страхования, в т. ч. кража третьим лицом частей строения, являющегося объектом страхования.

- 9.1.2. Столкновение сухопутного транспортного средства, управляемого третьим лицом, с объектом страхования в случае, если этот ущерб не возмещается в соответствии с Законом о дорожном страховании.
- 9.2. **Кража со взломом и грабеж**
- 9.2.1. Вторжение в строение по месту страхования с целью кражи объекта страхования путем взлома ограждения, забора или замка, в том числе путем взлома строения или его замка или использования отмычки, поддельного ключа или ключа, полученного в результате кражи со взломом или грабежа.
- 9.2.2. Если объектом страхования являются инвентарь, оборудование или товар, находящиеся в месте страхования за пределами строения, то кражей со взломом считается вторжение на огороженную территорию путем взлома ограждения или ворот либо замка ворот с целью кражи.
- 9.2.3. Грабеж застрахованного предмета с использованием физической силы или её прямой угрозы, а также повреждение или уничтожение объекта страхования в ходе ограбления.
- 9.2.4. Вандализм в ходе кражи со взломом или грабежа.
- 9.2.5. Кроме того, возмещается восстановление строения или его частей, поврежденных в результате кражи со взломом, грабежа или его попытки, включая обоснованные расходы на замену систем замков, если ключи или коды для их вскрытия вышли из владения страхователя в результате кражи со взломом или грабежа.

Исключения страхования от преступлении против имущества

10. LHV не возмещает ущерб,:
- 10.1. вызванный поджогом или взрывом. Эти риски можно застраховать при помощи страховой защиты от пожара и взрыва;
- 10.2. возникший в результате кражи объекта страхования без следов кражи со взломом в строении по месту страхования (например, дверь сейфа в офисе взломана, но на двери в офис нет следов взлома);
- 10.3. причиной которого является пропажа объекта страхования или недостаток, выявленный в ходе инвентаризации;
- 10.4. являющийся исключением согласно пункту 26 условий.

ПРОТЕЧКА ТРУБОПРОВОДА

11. LHV возмещает следующий ущерб, нанесенный застрахованному предмету:
- 11.1. ущерб, причиненный выделением жидкости, пара или газа в результате внезапного и непредвиденного выхода из строя внутренней системы канализации, водоснабжения, отопления, охлаждения или ливневой канализации строения или ее частей;
- 11.2. ущерб, нанесенный выделением жидкости, пара или газа из внутренней системы канализации, водоснабжения, отопления, охлаждения или ливневой канализации строения, используемой третьей стороной;
- 11.3. ущерб, причиненный нанесенный сточными водами в результате засорения внутренней канализационной системы строения, в том числе системы, используемой третьей стороной;
- 11.4. Кроме того, возмещаются расходы на ремонт трубопровода или обслуживающей здание технической системы, которые вызвали протечку трубопровода в застрахованном здании, включая расходы на определение места протечки в размере до 1500 евро за страховой случай и страховой период в целом.

Исключения страхования от протечки трубопровода

12. LHV не возмещает:
- 12.1. ущерб, возникший в результате отказа, засорения, недостаточной пропускной способности или неисправности системы канализации, водоснабжения, отопления, охлаждения или ливневой канализации или их частей, находящихся вне строения;
- 12.2. ущерб, возникший в результате срабатывания автоматической системы пожаротушения;
- 12.3. стоимость жидкости, пара или газа, выделившихся из трубопровода или технической системы;
- 12.4. затраты на устранение засора в трубопроводе или очистку трубопровода;
- 12.5. ущерб, возникший в результате замерзания трубопровода в застрахованном строении, которое не находится в постоянной эксплуатации или не отапливается;
- 12.6. ущерб, нанесенный внутренней части оборудования или самой технической системы в результате утечки жидкости, пара или газа;
- 12.7. ущерб, являющийся исключением согласно пункту 26 условий.

НАВОДНЕНИЕ

13. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхования стихийным наводнением или чрезвычайным повышением уровня воды на суше в результате природного явления (экстремальные осадки, разлив водоема или шторм), которое не в состоянии принять или отвести поверхность земли или построенная согласно проекту канализационная, дренажная или осушительная система.

Исключения страхования от наводнения

14. LHV не возмещает ущерб,:
- 14.1. нанесенный проникновением грунтовых вод (в т. ч. вследствие изменения уровня грунтовых вод), в строение через его ограждающую конструкцию (например, фундамент) или канализацию;
- 14.2. нанесенный в результате разрушения или по причине выхода из строя дамбы, другого защитного сооружения или дренажной системы;
- 14.3. являющийся исключением согласно пункту 26 условий.

ПОВРЕЖДЕНИЯ СТЕКОЛ

15. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхован в результате:
- 15.1. повреждения внутреннего или внешнего остекления застрахованного строения в результате внезапного и непредвиденного события, обусловленного внешним фактором. Застрахованы стекла, вставленные в раму или установленные стационарно. К стеклу приравнивается используемый вместо стекла пластиковый материал, например, поликарбонат или акриловый пластик;
- 15.2. повреждения или уничтожения в результате повреждения стекла защитной наклейки или пленки, рекламной наклейки или тонирующей пленки, установленной на стекло.

Исключения страхования от повреждения стекол

16. LHV не возмещает ущерб,:
- 16.1. вызванный небольшими трещинами или повреждениями стекла без разрушения стекла;
- 16.2. вызванный царапинами, загрязнением, износом, снижением прозрачности и т. д. стекла, которое не препятствует использованию стекла по назначению;
- 16.3. вызванный термическим разрушением, неправильным монтажом или ненадлежащим качеством стекла;
- 16.4. являющийся исключением согласно пункту 26 условий.

РАСШИРЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

17. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхования в результате внезапного и непредвиденного события, которое не определено в пунктах 4–16 условий, и не являющийся исключением согласно договору страхования.

Пример. Расширенное страхование покрывает ущерб, возникший вследствие тяжести или движения снежной или ледяной массы, скопившейся в течение 72 часов.

Пример. Расширенное страхование покрывает внезапный и непредвиденный отказ внутренней электросети или механическое повреждение технической системы, обслуживающей застрахованное строение.

Пример. Расширенное страхование покрывает внешние нарушения энергоснабжения объекта страхования, например, повышенное или пониженное напряжение, короткое замыкание, ошибка в заземлении, колебания напряжения или перенапряжение, вызванное молнией.

Исключения расширенного страхования

18. LHV не возмещает ущерб, являющийся исключением согласно пунктам 4–16 и 26 условий.

Дополнительная защита

19. Дополнительная защита действует только в случае, если она отдельно согласована и указана в полисе.

ПРОНИКНОВЕНИЕ В СТРОЕНИЕ ДОЖДЕВЫХ И ТАЛЫХ ВОД

20. LHV возмещает ущерб, нанесенный объекту страхования в результате первичного внезапного и непредвиденного проникновения дождевой или талой воды в застрахованное строение через крышу, фундамент, стену, окно или другую ограждающую конструкцию и не вызванный частично или полностью открытыми или временно закрытыми отверстиями или конструкциями строения, строительными ошибками, естественным износом, непригодностью или усталостью

материала. Первичный означает, что за последние три года в строение вода не попадала. Нанесенный ущерб возмещается в размере до 10 000 евро за каждый страховой случай и период.

Исключения проникновения в строение дождевых и талых вод

- 21. LHV не возмещает:
- 21.1. расходы на ремонт или замену в месте протечки (например, крыши или прочих элементов конструкции) или протечек, о которых страхователь знал или должен был знать до случая ущерба;
- 21.2. ущерб, являющийся исключением согласно пунктам 4–16 и 26 условий.

УЩЕРБ, НАНЕСЕННЫЙ СЪЕМЩИКОМ ИЛИ АРЕНДАТОРОМ

- 22. LHV возмещает ущерб, нанесенный застрахованному предмету съемщиком или арендатором. При такой дополнительной защите съемщик или арендатор считается третьим лицом, а значит, не приравнивается к страхователю, и LHV возмещает страхователю ущерб независимо от того, имеет ли LHV право отказать в возмещении ущерба или уменьшить возмещение в связи с действиями съемщика или арендатора. Если съемщик или арендатор стал причиной страхового случая по грубой халатности (в т. ч. в состоянии опьянения) или умышленно, то к LHV переходит право требования к лицу, нанесшему ущерб.

Исключения ущерба, нанесенного съемщиком или арендатором

- 23. LHV не возмещает ущерб, являющийся исключением согласно пунктам 4–16 и 26 условий.

НЕПОЛАДКА УСТРОЙСТВА

- 24. LHV возмещает ущерб, нанесенный застрахованному устройству в результате:
- 24.1. внезапной и непредвиденной неполадки внутренней электросети или механического повреждения оборудования, возраст которого на момент заключения договора страхования составляет до:
 - 24.1.1. пяти лет для электронного устройства (например, офисная и компьютерная техника);
 - 24.1.2. десяти лет для промышленного, производственного, медицинского или лабораторного устройства (например, производственная линия).
- 24.2. Возраст устройства считается с даты его первичного приобретения новым. Если дата покупки неизвестна, возраст предмета отсчитывается с даты его выпуска.

Исключения страхования от неполадки устройства

- 25. LHV не возмещает:
- 25.1. деталь, вызвавшую ущерб, или затраты на ее ремонт или замену, независимо от того, была ли повреждена только та деталь, которая вызвала ущерб;
- 25.2. ущерб, вызванный повышенным или пониженным напряжением, коротким замыканием, ошибкой в заземлении, колебанием напряжения или другими электрическими явлениями вне объекта страхования;
- 25.3. ущерб, являющийся исключением согласно пунктам 4–16 и 26 условий.

Исключения

- 26. Настоящие исключения применяются в отношении всех страховых случаев страхования и дополнительной защиты имущества. Если ущерб вызван обстоятельствами, описанными в исключениях, то это не является страховым случаем.
LHV не возмещает:

ПРЕДВИДЕННЫЙ УЩЕРБ

- 26.1. ущерб, который по своей сути не возник внезапно и непредсказуемо или возникает с предсказуемой частотой (например, ежегодное наводнение);

ИЗВЕСТНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 26.2. ущерб, который возник или получил начало до заключения договора страхования либо был очевиден на момент заключения договора (например, известное повреждение, дефект);

ГРУБАЯ ХАЛАТНОСТЬ И УМЫСЕЛ

- 26.3. ущерб, возникший в результате умысла или грубой халатности страхователя или приравненного к нему лица, застрахованного лица или выгодоприобретателя;

ПОТЕРЯ, ПРОПАЖА И ЗАБЫВАНИЕ

- 26.4. ущерб, возникший в результате того, что объект страхования был утерян, забыт, оставлен без присмотра или на видном месте (например, пропала объекта страхования в месте общего пользования);

ДЛИТЕЛЬНЫЙ ПРОЦЕСС

- 26.5. ущерб, причиной которого является усталостное разрушение и растрескивание, крошение, нормальный износ, усталость, порча, коррозия, эрозия материала, образование накипи, гниение, истлевание, грибковое повреждение, плесень, образование домового гриба, испарение, уменьшение веса, повреждения чрезмерной влажностью, конденсат, сухость или прочие образовавшиеся в течение длительного периода времени явления или процессы;

УСАДКА И РАЗБУХАНИЕ

- 26.6. ущерб, нанесенный усадкой или разбуханием объекта страхования или его частей. Это исключение не применяется, если событие было вызвано страховым случаем, указанным в полисе;

КОНСТРУКЦИОННАЯ ОШИБКА И НЕКАЧЕСТВЕННАЯ РАБОТА

- 26.7. ущерб, возникший вследствие конструкционной ошибки или некачественных либо несоответствующих требованиям строительных или ремонтных работ;

ПРОЕКТИРОВАНИЕ

- 26.8. ущерб или расходы, прямо или косвенно возникшие в результате ошибочного или некачественного проектирования или отсутствия обязательного проекта, предусмотренного правовыми актами;

БРАКОВАННЫЙ МАТЕРИАЛ

- 26.9. ущерб или расходы, прямой или косвенной причиной которых является дефект материала или изготовления либо неподходящий или некачественный материал или изделие. Это исключение не применяется при страховом случае в связи с пожаром, взрывом и протечкой трубопровода;

СТРОИТЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ

- 26.10. ущерб, нанесенный вследствие ведения строительных работ в месте страхования. Строительные работы — это возведение, реновация, реконструкция, расширение и снос строения, изменение или замена ограждающих, несущих и жестких конструкций строения, изменение или полная замена технической системы строения или ее частей и другие виды деятельности, связанные со строением, в результате которых строение возводится или изменяются его физические характеристики или функции. Строительством является также перемещение грунта или дорожного покрытия степени, оказывающей значительное длительное воздействие на окружающую среду и имеющее функциональную связь со строением. Это исключение не применяется, если в результате строительных работ произошел пожар. Если пожар вызван строительными работами, применяется специальная собственная ответственность в размере 10% от ущерба, не менее 5000 евро;

ОПОЛЗЕНЬ, ДВИЖЕНИЕ ПОЧВЫ И ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЕ

- 26.11. ущерб, вызванный оползнем, движением почвы (например, оседанием или подъемом грунта, в т. ч. строения) или землетрясением;

ВРЕДИТЕЛИ, ПТИЦЫ, ЖИВОТНЫЕ И ПАТОГЕНЫ

- 26.12. ущерб, вызванный микроорганизмами, вредителями, в т. ч. вредителями растений, патогенами, насекомыми, грызунами, птицами или животными. Это исключение не применяется при страховом случае, связанным с пожаром, взрывом, протечкой трубопровода и повреждением стекол;

ЭСТЕТИЧЕСКИЕ И МЕЛКИЕ ДЕФЕКТЫ

- 26.13. ущерб, не влияющий на использование объекта страхования по назначению, например, эстетические и мелкие дефекты, царапины, зазубрины, разводы, вмятины, разрывы, изменение цвета и различия в нем;

ЯДЕРНОЕ ОРУЖИЕ, ЯДЕРНАЯ ЭНЕРГИЯ И РАДИОАКТИВНОСТЬ

- 26.14. ущерб, прямо или косвенно нанесенный ядерным оружием, ядерной энергией или радиоактивностью;

ВЗРЫВЧАТЫЕ ВЕЩЕСТВА

- 26.15. ущерб, возникший в результате неправильного обращения со взрывчатым веществом страхователем или приравненным к нему лицом;

ГОРНЫЕ, ВЗРЫВНЫЕ, ГРУНТОВЫЕ И ТАРАННЫЕ РАБОТЫ

- 26.16. ущерб, вызванный профессиональными горными, взрывными, грунтовыми или таранными работами;

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНОВ ВЛАСТИ

- 26.17. ущерб, возникший в результате принудительного отчуждения, конфискации или иного подобного события либо законного разрушения, демонтажа или сноса;

ВОЙНА, ВОССТАНИЕ И ГРАЖДАНСКИЕ БЕСПОРЯДКИ

- 26.18. ущерб, вызванный войной, вторжением, действиями, подобными военным, гражданскими беспорядками, бунтом, революцией, восстанием, массовыми беспорядками, государственным переворотом, чрезвычайным положением или иным подобным событием;

ПРЕКРАЩЕНИЕ РАБОТЫ И ЗАБАСТОВКА

- 26.19. ущерб, вызванный прекращением работы или забастовкой;

ТЕРРОРИЗМ

- 26.20. ущерб или расходы, вызванные терроризмом или предотвращением террористического акта, действиями по снижению рисков или достижением контроля над ситуацией. Терроризм — это действие или акт, включающие, помимо прочего, применение силы или насилия и/или ее угрозы одним или несколькими лицами, действующими независимо или совместно с организацией или правительством в политических, религиозных, идеологических или иных аналогичных целях, включая оказание влияния на правительство и/или нагнетание страха в обществе;

НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЭКСПЛУАТАЦИИ

- 26.21. ущерб, возникший в результате использования объекта страхования не по назначению, в т. ч. несоблюдения инструкций по эксплуатации или нарушения требований эксплуатации (например, перегрузка устройства) или эксплуатации неисправного объекта страхования;

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ, ПРОДАВЦА, ПОСТАВЩИКА, УСТАНОВЩИКА, СЕРВИСНОЙ СЛУЖБЫ И ЗАСТРОЙЩИКА

- 26.22. ущерб, за который на основании закона или договора несет ответственность производитель, продавец, импортер, сетевой оператор, монтажник, обслуживающая организация, застройщик или иное лицо, состоящее в договорных отношениях;

РАБОТЫ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ, РАСХОДНЫЕ ДЕТАЛИ И МАТЕРИАЛЫ

- 26.23. расходы на обслуживание объекта страхования и приведение его в соответствие с установленными требованиями вместе со стоимостью подлежащих при этом замене деталей. Это исключение не применяется, если необходимость выполнения таких работ вызвана страховым случаем, указанным в полисе;
- 26.24. ущерб в связи с расходными деталями или материалами для объекта страхования, в т. ч. подшипниками, прокладками, фильтрами, лампочками, предохранителями, смазочным маслом, охлаждающей жидкостью, топливом и т. п. Это исключение не применяется, если расходные части или материалы были повреждены или уничтожены в результате страхового случая, указанного в полисе;

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДАННЫЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 26.25. ущерб от потери или изменения, удаления, повреждения, уничтожения, кражи данных или недоступности файлов данных, вредоносного ПО и компьютерных вирусов, дефектных компьютерных программ, ошибок программирования, дефектного программного или аппаратного обеспечения или влияния на данные магнитного поля;

КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

- 26.26. ущерб от компьютерной преступности, киберпреступности или кибератаки. Это исключение не применяется, если в результате вышеизложенного объекту страхования был нанесен физический ущерб, вызванный непосредственно страховым случаем, указанным в полисе (например, пожар в результате кибератаки);

МОНТАЖ, ДЕМОНТАЖ, НАСТРОЙКА И ИСПЫТАНИЯ

- 26.27. ущерб, возникший в результате монтажа, демонтажа, настройки, испытаний или пробного запуска части строения, инвентаря или оборудования или погрузочно-подъемных операций, выполняемых в ходе этих работ;

УМЫСЕЛ И ГРУБАЯ ХАЛАТНОСТЬ

- 26.28. ущерб в результате умысла или грубой халатности страхователя или приравненного к нему лица;

ОБРАБОТКА И ИСПЫТАНИЕ ТОВАРА

- 26.29. ущерб, нанесенный являющемуся объектом страхования товару в результате его обработки, испытания или иного физического воздействия;

ПОРЧА, РАСПЛАВЛЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ СВОЙСТВ ТОВАРА

- 26.30. ущерб, нанесенный являющемуся объектом страхования товару в результате порчи, расплавления или изменения свойств товара, если это вызвано неисправностью, отказом или неправильной настройкой отопительного, охлаждающего или морозильного оборудования или если товар хранится в ненадлежащих условиях;

ЕСТЕСТВЕННАЯ ПОРЧА И ПОТЕРЯ

- 26.31. ущерб или снижение стоимости объекта страхования в результате его естественной порчи или утраты свойств или пропажи, даже если страховой случай не наступил бы;

ИНФЕКЦИОННЫЕ ЗАБОЛЕВАНИЯ

- 26.32. любой ущерб или расходы, прямо или косвенно вызванные инфекционным заболеванием (например, вирусом, бактерией, паразитом) или возникновению которых способствовало инфекционное заболевание, опасность или угроза возникновения инфекционного заболевания, независимо от реальности таких опасности или угрозы. В качестве исключения возмещается физический ущерб, нанесенный объекту страхования в результате указанного в полисе страхового случая, возникновению или величине которого способствовало инфекционное заболевание или угроза его возникновения или страх перед инфекционным заболеванием (например, пожар). Физическим ущербом не являются загрязнение или непригодность объекта страхования и ограничение или запрет на использование объекта страхования из-за инфекционного заболевания или угрозы его возникновения или из-за страха заразиться инфекционным заболеванием.

Пример. В связи с распространением инфекционного заболевания ограничивается количество людей, допускаемых в ресторан, вследствие чего оборот ресторана уменьшается. Это не является страховым случаем.

Пример. В ресторане происходит случай сальмонеллеза, вследствие которого заражен являющийся объектом страхования товар,, кроме того, ресторан приходится временно закрыть. Это не является страховым случаем;

ЗАГРЯЗНЕНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

- 26.33. ущерб, нанесенный окружающей среде, включая затраты на устранение загрязнения окружающей среды;

ДЫМ, ПАР, ПЫЛЬ, ОСАДОК И САЖА

- 26.34. ущерб, нанесенный дымом, паром, пылью, осадками, сажой или прочим, если это не имеет причинно-следственной связи со страховым случаем (например, повреждение дымом в результате пожара);

НАВОДНЕНИЕ

- 26.35. ущерб, вызванный наводнением. Наводнением считается природное явление, вызванное осадками, таянием снега или повышением уровня грунтовых, почвенных или поверхностных вод, которое не в состоянии принять или отвести поверхность земли или построенная согласно проекту канализационная, дренажная или осушительная система. Это исключение не применяется при страховом случае наводнения;

ПРОНИКНОВЕНИЕ ВОДЫ В СТРОЕНИЕ

- 26.36. ущерб, нанесенный объекту страхования в результате проникновения воды, в т. ч. дождевой или талой воды, в застрахованное строение через крышу, фундамент, стену, окно или другую ограждающую конструкцию. Это исключение не применяется в объеме, описанном в дополнительной защите от ливневых и талых вод и страховании от наводнений;
- 26.37. ущерб, возникший в результате проникновения воды, в т. ч. дождевой или талой воды, в застрахованное строение через системы канализации или ливневой канализации, либо отказа, засорения, недостаточной пропускной способности или неисправности указанной канализации;

ИНВЕНТАРЬ, ОБОРУДОВАНИЕ ИЛИ ТОВАР ЗА ПРЕДЕЛАМИ СТРОЕНИЯ

- 26.38. ущерб, нанесенный находящимся вне строения или в открытом строении (например, открытый навес) инвентарю, устройствам или товарам, являющимся объектом страхования, которые не предназначены для использования или хранения в уличных условиях;

ПОВРЕЖДЕНИЯ ПРИ ТРАНСПОРТИРОВКЕ

- 26.39. ущерб, нанесенный объекту страхования при транспортировке;

ЭЛЕКТРО-, ВОДО-, ПАРО- И ГАЗОСНАБЖЕНИЕ И ИНТЕРНЕТ-СОЕДИНЕНИЕ

- 26.40. ущерб, нанесенный объекту страхования в результате неполадок, перебоев или недостатков в электро-, водо-, паро-, газо- или прочем энергоснабжении или в интернет-соединении;

НАРУШЕНИЕ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ

- 26.41. ущерб, вызванный нарушением электроснабжения за пределами объекта страхования. Нарушение электроснабжения — это повышенное или пониженное напряжение, короткое замыкание, неисправность заземления, колебание напряжения или другое электрическое явление за пределами объекта страхования. Это исключение не применяется при страховом случае в связи с пожаром и взрывом (если пожар выходит за пределы электроприбора или установки), а также с расширенным страхованием;

НЕПОЛАДКА УСТРОЙСТВА

- 26.42. ущерб, вызванный внутренним электрическим сбоем или механической поломкой самого устройства, являющегося объектом страхования. Это исключение не применяется для оборудования (например, производственного

оборудования, компьютера) при наступлении страхового случая дополнительной защиты от неполадки устройства, а также для технической системы, обслуживающей здание, при наступлении страхового случая расширенного страхования;

ПРИСВОЕНИЕ, ОБМАН, МОШЕННИЧЕСТВО И ВЫМОГАТЕЛЬСТВО

- 26.43. ущерб, возникший в результате присвоения объекта страхования третьим лицом путем обмана, мошенничества или вымогательства;

НЕУСТАНОВЛЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

- 26.44. ущерб имуществу, наличие которого не доказано (отсутствуют остатки имущества, квитанции, инструкции по эксплуатации, банковские выписки и прочие доказательства);

АРХЕОЛОГИЧЕСКИЕ РАСКОПКИ

- 26.45. ущерб или расходы, вызванные археологическими раскопками;

ФИНАНСОВЫЙ УЩЕРБ

- 26.46. финансовый ущерб, например снижение оборота или прибыли, возникшее в результате страхового случая.

Страховая сумма и страховая стоимость

27. Страховая сумма — это указанная в полисе максимальная выплачиваемая сумма, в пределах которой LHV возмещает ущерб, возникший вследствие страхового случая.
28. Страховая сумма не уменьшается при выплате страхового возмещения по страховому случаю страхования имущества.
29. Страховую сумму объекта страхования определяет страхователь, исходя из страховой стоимости и с учетом ее возможного изменения в течение периода страхования.
30. Налог с оборота добавляется к страховой стоимости, если застрахованное лицо не является обязанным по налогу с оборота или не может получить обратно налог с оборота с понесенных расходов.
31. Страховая стоимость — это стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая. Ответственность за достоверность страховой стоимости несет страхователь.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ СТРОЕНИЯ

- 31.1. Страховая стоимость строения — это его восстановительная или остаточная стоимость.
- 31.1.1. Восстановительная стоимость — это стоимость восстановления нового строения того же типа и с теми же техническими характеристиками в том же месте страхования (т. е. стоимость строительства) непосредственно перед страховым случаем.
- 31.1.2. Остаточная стоимость — это восстановительная стоимость, уменьшенная на износ здания. Остаточная стоимость является страховой стоимостью строения в случае, если остаточная стоимость указана в договоре страхования в качестве страховой стоимости строения или если износ строения превышает 50%.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ИНВЕНТАРЯ И ОБОРУДОВАНИЯ

- 31.2. Страховая стоимость инвентаря и оборудования — это стоимость их повторного приобретения или их рыночная стоимость.
- 31.2.1. Стоимость повторного приобретения — это стоимость приобретения нового инвентаря или оборудования того же типа и назначения, с теми же техническими показателями и характеристиками и в той же комплектации вместе с расходами на транспорт и сборку непосредственно перед наступлением страхового случая. Приобрести инвентарь или оборудование того же типа и назначения, с теми же техническими показателями и характеристиками и в той же комплектации невозможно, страховая стоимость определяется исходя из другого нового инвентаря или оборудования с максимально аналогичными характеристиками и показателями.
- 31.2.2. Рыночная стоимость — это стоимость повторного приобретения, уменьшенная на износ инвентаря или оборудования. Рыночная стоимость является страховой стоимостью инвентаря или оборудования, если в договоре страхования рыночная стоимость инвентаря или оборудования указана в качестве страховой стоимости или если износ в результате возраста и амортизации инвентаря или оборудования превышает 50%.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ТОВАРА

- 31.3. Страховая стоимость товара — это стоимость его повторного приобретения или воспроизводства.
- 31.3.1. Стоимость повторного приобретения — это максимально возможная стоимость эквивалентного товара в месте страхования в течение периода страхования, включая транспортные расходы. Страховая стоимость товара не включает других расходов и прибыли застрахованного лица.

- 31.3.2. Стоимость воспроизводства — это максимально возможная стоимость эквивалентного товара в месте страхования в течение периода страхования, необходимая для его воспроизводства, если объект страхования является товаром, произведенным самим застрахованным лицом. Стоимость воспроизводства включает расходы на приобретение сырья и прямые производственные затраты. Страховая стоимость товара не включает прибыли застрахованного лица и других расходов.

Предел возмещения

32. Предел возмещения — это согласованная в договоре страхования максимальная выплачиваемая сумма страхового возмещения по одному страховому случаю, в отношении которого не применяются условия заниженного страхования. Страхование с пределом возмещения является согласованным только в том случае, если это указано в договоре страхования. Предел возмещения не прибавляется к страховой сумме, а включен в нее.

Подлежащие возмещению дополнительные расходы

33. При наступлении страхового случая, связанного со страхованием имущества, помимо материального ущерба в размере до 10% от страховой суммы застрахованного предмета, но не более 300 000 евро, LHV также возмещает следующие дополнительные расходы:

РАСХОДЫ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И СОКРАЩЕНИЕ УЩЕРБА

- 33.1. обоснованные и разумные затраты на предотвращение или сокращение ущерба, даже если они не дали желаемого результата;

ЗАТРАТЫ НА УБОРКУ И СНОС

- 33.2. обоснованные затраты на уборку и снос поврежденного или уничтоженного объекта страхования, включая расходы на вывоз и утилизацию мусора, оставшегося после уборки и сноса, учитывая следующие исключения:
- 33.2.1. затраты на уборку и снос возмещаются только в случае восстановления, повторного приобретения или воспроизводства поврежденного или уничтоженного объекта страхования;
- 33.2.2. если общая сумма ущерба по страхованию имущества и затрат на уборку и снос превышает страховую сумму поврежденного и уничтоженного объекта страхования, LHV возмещает эти дополнительные расходы в размере не более 100 000 евро на один страховой случай;

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

- 33.3. обоснованные дополнительные расходы, необходимые для восстановления объекта страхования, вытекающие из требований законодательства, с учетом следующих исключений:
- 33.3.1. дополнительные расходы, вытекающие из требований законодательства, возмещаются только в том случае восстановления поврежденного или уничтоженного объекта страхования;
- 33.3.2. если общая сумма ущерба по страхованию имущества и дополнительных расходов, вытекающих из законодательства, превышает страховую сумму поврежденного и уничтоженного объекта страхования, LHV возмещает эти дополнительные расходы в размере не более 10 000 евро на один страховой случай. LHV не возмещает расходы, связанные с устранением ущерба окружающей среде;
- 33.3.3. LHV не возмещает расходы, которые страхователю пришлось бы понести для соблюдения требований законодательства, даже если страховой случай не наступил и независимо от того, издали ли власти соответствующее предписание или нет.

Страховое возмещение и принципы возмещения при страховании имущества

34. Страховое возмещение — это денежная сумма, которую LHV выплачивает в возмещение материального ущерба от страхового случая и дополнительных расходов, оговоренных в договоре страхования. За основу начисления страхового возмещения принимается страховая стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая.
35. LHV имеет право решать, выплачивать ли возмещение в деньгах или возмещать расходы на восстановление, повторное приобретение или воспроизводство поврежденного объекта страхования либо замену его эквивалентом.
36. Из страхового возмещения вычитается собственная ответственность.
37. Если страховой стоимостью строения является остаточная стоимость, то сумма ущерба уменьшается в той пропорции, каковой является отношение остаточной стоимости к восстановительной стоимости.
38. Если страхователь не желает восстанавливать строение, размер возмещения LHV основывается на разумной и обоснованной смете восстановительных работ с пропорциональным вычетом физического износа поврежденного или уничтоженного строения.

39. При наступлении страхового случая с инвентарем и оборудованием LHV возмещает расходы на ремонт предмета. Если объект страхования украден, подвергся грабежу, уничтожен или поврежден таким образом, что его восстановление невозможно или не разумно, LHV возмещает стоимость предмета по стоимости его повторного приобретения или по рыночной стоимости.
40. Если страховой стоимостью инвентаря и оборудования является рыночная стоимость и объект страхования возможно отремонтировать, LHV возмещает расходы на ремонт объекта страхования, поврежденного в результате страхового случая. Если ремонт объекта страхования невозможен или неразумно, LHV возмещает рыночную стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая, уменьшив сумму ущерба в такой пропорции, каковой является отношение рыночной стоимости к стоимости повторного приобретения.
41. При наступлении страхового случая в связи с товаром, LHV возмещает расходы на повторное приобретение товара вместе с транспортными расходами, или, если товар был произведен самим застрахованным лицом, LHV возмещает расходы на воспроизводство товара, а также затраты на приобретение и прямые затраты на производство необходимого сырья. LHV не возмещает долю прибыли или других расходов застрахованного лица.
42. В случае страхования с пределом возмещения LHV возмещает возникший ущерб в пределах максимального страхового возмещения, согласованного в договоре страхования. Условия заниженного страхования не применяются.
43. LHV может заменить уничтоженный предмет эквивалентным или выплатить страховое возмещение в деньгах в размере, равном стоимости повторного приобретения заменяемого предмета.
44. LHV не обязан возмещать стоимость сохранной части объекта страхования.
45. Другие расходы, указанные в условиях или полисе, LHV возмещает на основании подтверждающего их размер документа в разумных и обоснованных пределах.
46. К возмещению по страхованию имущества применяются положения о заниженном, завышенном и многократном страховании, изложенные в пунктах 47.4–47.6 условий.
47. Кроме того, при компенсации ущерба LHV исходит из общих принципов возмещения, изложенных в пунктах 123–126 условий.

СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 47.1. Собственная ответственность — это указанная в договоре страхования денежная сумма, которую покрывает страхователь при наступлении страхового случая.
- 47.2. Сумма собственной ответственности вычитается из подлежащего выплате страхового возмещения. В случае повреждения или уничтожения объекта страхования в результате нескольких страховых случаев собственная ответственность применяется отдельно к каждому страховому случаю.
- 47.3. В рамках одного страхового случая к убыткам по страхованию имущества и/или ответственности применяется только одна, самая крупная собственная ответственность.

ЗАНИЖЕННОЕ, ЗАВЫШЕННОЕ И МНОГОКРАТНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Заниженное страхование

- 47.4. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма, указанная в полисе, более чем на 15% меньше страховой стоимости, LHV несет ответственность за ущерб пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости.

Пример. Размер ущерба 10 000 евро и собственная ответственность составляет 500 евро. Страховая сумма здания составляет 100 000 евро, фактическая страховая стоимость — 200 000 евро. Выплачиваемое страховое возмещение составляет $10\,000 \times 100\,000 / 200\,000 = 500$ евро, поскольку здание застраховано на 50% ниже страховой стоимости.

Завышенное страхование

- 47.5. Если страховая сумма, указанная в полисе, превышает страховую стоимость, это является перестрахованием, и LHV возмещает реальную сумму ущерба.

Многократное страхование

- 47.6. Если страхователь страхует один и тот же страховой риск у нескольких страховщиков и общая сумма выплачиваемых ими страховых возмещений превышает размер ущерба либо страховую стоимость, страховщики несут солидарную ответственность. В случае многократного страхования страхователь должен немедленно сообщить об этом LHV.

Требования безопасности

48. Следующие требования безопасности применяются к страхованию предприятия при страховании имущества, страховании от прерывания предпринимательской деятельности и страховании ответственности за деятельность.
49. Страхователь и приравненные к нему лица обязаны соблюдать требования безопасности, вытекающие из действующего законодательства, инструкций по применению и требований безопасности, установленных в договоре страхования и условиях.
50. Страхователь и приравненное к нему лицо обязаны использовать, обслуживать и хранить объект страхования в соответствии с действующим законодательством, инструкциями по применению и требованиями безопасности, установленными в договоре страхования или условиях.
51. Страхователь и приравненное к нему лицо обязаны принимать разумные меры должной осмотрительности и всегда действовать с осторожностью, принимать разумные меры для предотвращения возникновения ущерба и, в случае его возникновения, для его минимизации.
52. Страхователь и приравненные к нему лица обязаны принимать меры во избежание повторного ущерба.
53. LHV имеет право отказать в возмещении или уменьшить страховое возмещение, если страхователь или приравненное к нему лицо не выполнили требования безопасности, установленные законодательством, инструкцией по применению, договором страхования и условиями, в результате чего возник ущерб или другая причинно-следственная связь со случаем ущерба.

ПОЖАРНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Помимо того, что страхователь сам организует выполнение требований пожарной безопасности, в связи с пожарной безопасностью LHV обращает особое внимание на следующее.

Общие требования пожарной безопасности

- 53.1. Страхователь и приравненное к нему лицо обязаны соблюдать требования пожарной безопасности, изложенные в Законе о пожарной безопасности, других законодательных актах, а также в инструкциях по эксплуатации и обслуживанию и других нормативных документах.
- 53.2. Страхователь и приравненное к нему лицо должны обладать знаниями, необходимыми для предотвращения риска пожара и принятия мер в случае пожара.
- 53.3. В месте страхования должны быть в наличии надлежащие, исправные, прошедшие обслуживание и проверенные первичные средства пожаротушения. Их местонахождение должно быть обозначено, и доступ к ним не должен быть затруднен.
- 53.4. Внутренние помещения и территорию места страхования, а также оборудование и технику по месту страхования следует регулярно очищать от мусора и отходов.
- 53.5. Мусор и отходы должны быть размещены на территории таким образом, чтобы в случае возгорания распространение огня было ограничено.
- 53.6. Чрезмерную нагрузку возгорания (например, поддоны и упаковочный материал) следует удалять с рабочего места сразу после завершения работы с этими материалами.
- 53.7. Материалы, газы и жидкости должны использоваться и храниться в соответствии с инструкциями производителя, а также действующими требованиями безопасности и предельными количествами.
- 53.8. Емкости для горючих жидкостей, газа и других опасных веществ не должны протекать.
- 53.9. В помещениях, где существует опасность возгорания или взрыва, не разрешается использовать открытый огонь, а также инструменты, оборудование, механизмы или предметы, производящие искры.
- 53.10. Пути эвакуации, выходы и проходы строений должны быть свободны и содержаться в порядке.
- 53.11. Легковоспламеняющиеся материалы, оборудование или механизмы нельзя хранить в непосредственной близости от стен здания.
- 53.12. Курение разрешено только в специально отведенных и оборудованных местах.
- 53.13. Обслуживание противопожарных дверей, люков и окон следует производить с предписанной частотой.
- 53.14. Противопожарные двери должны быть закрыты, за исключением автоматических дверей, для которых должно быть обеспечено беспрепятственное закрытие.
- 53.15. Отверстия и проходы в коммуникациях следует на всю толщину конструкции заполнить негорючим материалом, не снижающим предела огнестойкости инфраструктуры.

- 53.16. Низковольтные и серверные помещения должны соответствовать предъявляемым к ним требованиям пожарной безопасности.
- 53.17. Предметы могут храниться в здании или в непосредственной близости от него только в специально отведенном месте и таким образом, чтобы это соответствовало требованиям пожарной безопасности и другим применимым нормам.
- 53.18. Хранение горючего материала должно исходить из действующих норм, в том числе с учетом совместимости опасных веществ и безопасного расстояния от здания.
- 53.19. Пути эвакуации и доступ к средствам для охлаждения электрооборудования и средствам пожаротушения не разрешается блокировать.
- 53.20. Все емкости, оборудование и механизмы, контактирующие с легковоспламеняющимися материалами, должны быть заземлены.
- 53.21. Аккумуляторы для вилочных погрузчиков и ручных инструментов следует заряжать в специально отведенном месте. Зарядное устройство должно быть установлено на огнестойкой конструкции. Горючие материалы нельзя хранить в непосредственной близости от места для зарядки.
- 53.22. При использовании удлинителей нельзя превышать максимальную нагрузку, предусмотренную производителем.
- 53.23. Отопительные установки должны соответствовать строительному проекту здания или проекту соответствующей установки.
- 53.24. При установке и использовании отопительной установки (в т. ч. временной отопительной установки) необходимо соблюдать заданное для нее безопасное расстояние, инструкции по установке, настройке, эксплуатации и техническому обслуживанию, действующее законодательство и требования к техническому обслуживанию и состоянию отопительной установки.
- 53.25. Стационарно установленная в здании твердотопливная отопительная установка (в т.ч. печь, плита, камин) должна соответствовать требованиям законодательства, и ее безопасность должна быть подтверждена компетентным специалистом. Дымоход отопительной установки необходимо чистить в соответствии с нагрузкой, но не реже одного раза в год.
- 53.26. При проектировании, монтаже, настройке, эксплуатации и обслуживании системы электроснабжения следует соблюдать требования к ее техническому обслуживанию и состоянию, а также действующее законодательство. Аудит системы электроснабжения следует проводить в установленном законом порядке.
- 53.27. При проектировании, монтаже, настройке, эксплуатации и обслуживании вентиляционной системы следует соблюдать требования к ее техническому обслуживанию и состоянию, а также действующее законодательство. Чистку системы вентиляции (включая трубопроводы, вытяжные системы и их фильтры) следует производить в соответствии с инструкциями производителя или установщика; эти же инструкции следует соблюдать при замене вентиляционной системы (включая трубопроводы, вытяжные системы и их фильтры).

Пожарная сигнализация

- 53.28. Если установлена пожарная сигнализация, она должна быть круглосуточно включена, исправна и ее обслуживание следует производить регулярно.
- 53.29. Пожарная сигнализация должна работать таким образом, чтобы она срабатывала в случае угрозы и обеспечивала передачу сигнала тревоги по крайней мере одному из следующих: в охранное предприятие, как минимум на два мобильных телефона с постоянным наблюдением или охраннику, находящемуся в месте страхования.
- 53.30. При проектировании, монтаже, настройке, использовании и обслуживании пожарной сигнализации следует соблюдать требования к ее техническому обслуживанию и состоянию, а также действующее законодательство.

Автоматическая система пожаротушения

- 53.31. Если установлена автоматическая система пожаротушения, она должна быть исправна.
- 53.32. При проектировании, монтаже, настройке, эксплуатации и обслуживании автоматической системы пожаротушения следует соблюдать требования к ее техническому обслуживанию и состоянию, а также действующее законодательство.

Огневые работы

- 53.33. Огневые работы — это работы, при выполнении которых в процессе обработки материала, детали или предмета используется пламя, образуются искры или повышается температура и под воздействием которых горючий материал может воспламениться и вызвать реальную угрозу пожара. К огненным работам относятся, например, сварка, резка шлифовальной машиной, разогрев битума и использование газового пламени.
- 53.34. Огневые работы могут выполняться только в соответствии с действующим законодательством.
- 53.35. Огневые работы может выполнять только лицо, имеющее соответствующее свидетельство о квалификации или прошедшее обучение по проведению огневых работ и имеющее удостоверение на право проведения огневых работ.

- 53.36. При проведении огневых работ должны быть обеспечены постоянная пожарная безопасность и надзор. После проведения огневых работ необходимо обеспечить непрерывный осмотр места работ вплоть до ликвидации угрозы пожара.

ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОТИВ КРАЖИ СО ВЗЛОМОМ И ВАНДАЛИЗМА

Охранная сигнализация

- 53.37. При наличии охранной сигнализации, покидая место страхования, ее необходимо перевести в охранный режим.
- 53.38. Охранная сигнализация должна работать таким образом, чтобы она срабатывала в случае угрозы и обеспечивала передачу сигнала тревоги по крайней мере одному из следующих: в охранный пункт, как минимум на два мобильных телефона с постоянным наблюдением или охраннику, находящемуся в месте страхования.
- 53.39. Охранная сигнализация должна быть установлена таким образом, чтобы объект страхования, для которого выбрана страховая защита от кражи со взломом, находился в рабочей зоне датчиков системы охранной сигнализации.
- 53.40. Хранение, строительно-техническое решение, расстановка мебели и подобные условия не должны уменьшать рабочую зону или чувствительность датчиков охранной сигнализации. Следует учитывать, что в здание или расположенное в нем помещение можно проникнуть через дверь, окно, стену либо крышу или иным образом.
- 53.41. Страхователь обязан обеспечить, чтобы в случае срабатывания дежурной сигнализации и получения сигнала тревоги сотрудник охранный предприятия или представитель страхователя осмотрел здание или помещение, являющееся местом страхования, как внутри, так и снаружи.
- 53.42. Охранная сигнализация должна быть в рабочем состоянии и ее функционирование не должно нарушаться вследствие действий или бездействия страхователя или приравненных к нему лиц.
- 53.43. Коды охранной сигнализации не должны попадать в руки третьего лица.

Запирание на замок

- 53.44. Объект страхования (инвентарь, устройство или товар) нельзя оставлять без непосредственного присмотра или незапертой комнате.
- 53.45. При покидании места страхования все окна, люки и другие проемы являющегося местом страхованием здания или помещения должны быть закрыты таким образом, чтобы невозможно было попасть в место страхования, не сломав или не сняв защелку (защелки) или барьер, препятствующий входу. Кроме того, необходимо убедиться, что все посторонние лица покинули место страхования.
- 53.46. Наличные деньги, ценные вещи, металлы и камни следует хранить в локально установленном запираемом сейфе или шкафчике для хранения.
- 53.47. Покидая место страхования, расположенные там сейфы и шкафчики для хранения следует закрывать и запирать, и ключи от них нельзя хранить в том же помещении.
- 53.48. Ключи от замков и коды доступа, а также ключи и коды охранной сигнализации не должны храниться в таком месте или таким образом, чтобы к ним был доступ у третьего лица. Если ключ или код утерян или попал в незаконное владение, застрахованному лицу следует немедленно сменить замок или код.

Объект страхования, расположенный в месте страхования за пределами строения

- 53.49. Если объектом страхования является инвентарь, оборудование или товар, расположенный в месте страхования за пределами строения, то земельный участок места страхования, на котором они расположены, должен отвечать как минимум одному из следующих условий:
- 53.49.1. быть окружен непрерывным забором, стабильно соединенным с землей, высотой не менее 1,5 метра, ворота которого заперты таким образом, что ворота невозможно было бы открыть, не сломав ворота или их замок;
- 53.49.2. быть обеспечен по всему периметру земельного участка исправной охранной сигнализацией, которая обеспечивает передачу сигнала тревоги по крайней мере одному из следующих: в охранный пункт, как минимум на два мобильных телефона с постоянным наблюдением или охраннику, находящемуся в месте страхования.

Объект страхования вне места страхования

- 53.50. Если объекта страхования, включая переносные предметы (например, ноутбук, инструменты), находятся за пределами указанного в полисе места страхования, должно быть выполнено хотя бы одно из следующих условий:
- 53.50.1. объект страхования находится под непосредственным присмотром страхователя или приравненного к нему лица;
- 53.50.2. объект страхования находится в запечатом помещении или транспортном средстве и не оставлен на видном месте. Система сигнализации автомобиля находится в рабочем состоянии и активирована.

ПРОЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

- 53.51. Товар должен храниться на высоте не менее 12 см от поверхности пола.

- 53.52. На территории места страхования должна быть обеспечена регулярная очистка от снега и льда конструкций зданий, а также защита дорог от скольжения при обледенении.
- 53.53. Необходимо обеспечить своевременное удаление опасного высокого озеленения (деревьев и веток деревьев), находящегося на территории места страхования.
- 53.54. При вводе в эксплуатацию и эксплуатации устройства необходимо соблюдать инструкции по его установке, настройке, эксплуатации и обслуживанию, а также требования к техническому обслуживанию и состоянию.
- 53.55. Оборудование и механизмы, остановка которых во время возможного отключения электроэнергии может привести к ущербу (например, к замерзанию без нагрева), должны быть снабжены альтернативной системой электропитания, обеспечивающей работу оборудования или механизма до окончания отключения электроэнергии.
- 53.56. Страхователь обязан содержать в порядке системы водоснабжения, канализации и отопления.
- 53.57. Чтобы избежать риска замерзания жидкости в системах водоснабжения, канализации и отопления (в т. ч. трубопроводы), необходимо обеспечить адекватную температуру в тех частях здания, где эти системы расположены. В неиспользуемых или неотапливаемых зданиях или частях здания из этих систем необходимо выпустить жидкость, затем закрыть и держать порожними.
- 53.58. Крыша здания, водосточные и канализационные трубы, септики и дренажные канавы следует регулярно проверять и обслуживать.
- 53.59. В дренажной системе здания должен быть установлен исправный обратный клапан.
- 53.60. Местные септики и другие резервуары для сбора сточных вод следует регулярно опорожнять.
- 53.61. При проведении строительных, ремонтных и эксплуатационных работ следует соблюдать требования безопасности для соответствующей отрасли, требования Строительного кодекса, инструкции производителя по эксплуатации и другие правила и нормы, которые применяются к этим работам.
- 53.62. Страхователь обязан до начала работ узнать и проверить места расположения водопровода, канализации, электропроводки, систем отопления и/или вентиляции и проводить работы таким образом, чтобы не повредить их. Это требование безопасности также относится к установке, например, картин, светильников, вешалок и зеркал.

Страхование от прерывания предпринимательской деятельности

Условия страхования от прерывания предпринимательской деятельности являются частью договора страхования, которое заключено с LHV для страхования имущества в рамках страхования предприятия, при условии, что в этом договоре страхования выбрана страховая защита от прерывания предпринимательской деятельности. В вопросах, не урегулированных условиями страхования от прерывания предпринимательской деятельности, следует руководствоваться особыми условиями, указанными в полисе, условиями страхования имущества в рамках страхования предприятия LHV, общей частью условий страхования я LHV, а также Обязательственно-правовым законом и другими правовыми актами.

Объект страхования

54. Объектом страхования может быть прибыль от коммерческой деятельности, постоянные расходы, доход от аренды или сдачи внаем или другие согласованные расходы, указанные в полисе. Предметы, не указанные в полисе, не застрахованы, и LHV не возмещает связанный с ними ущерб.

ПРИБЫЛЬ ОТ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 54.1. Прибыль от коммерческой деятельности — это доход от продаж, полученный в ходе описанной в договоре страхования хозяйственной деятельности за вычетом прямых, постоянных и переменных расходов на проданные товары или услуги.

ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ

- 54.2. Постоянные расходы — это расходы, связанные с описанной в договоре страхования хозяйственной деятельностью, которые не зависят от изменения объемов производства, товаров или услуг и сохраняются даже после страхового случая прерывания предпринимательской деятельности. LHV возмещает постоянные расходы только в случае, если их дальнейшая оплата обоснована экономически и действующими правовыми актами и эти расходы были бы понесены и в том случае, если бы страховой случай не наступил.

ДОХОД ОТ АРЕНДЫ ИЛИ СДАЧИ ВНАЕМ

- 54.3. Доход от аренды или сдачи внаем — это плата за аренду или наем, выплачиваемая застрахованному лицу на основании договора аренды или сдачи внаем указанного в полисе строения или его части. Дополнительные расходы или другие расходы, включенные в плату за аренду или наем, не включаются в доход от аренды или сдачи внаем, если не оговорено иное.

ДРУГИЕ ОГОВОРЕННЫЕ РАСХОДЫ

- 54.4. Если в полисе имеется соответствующая пометка, то объектом страхования также являются иные расходы, которые могут быть понесены застрахованным лицом или сохраниться при наступлении страхового случая.

ОБЪЕКТЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ

- 54.5. Если в полисе не указано иное, объектом страхования не являются:
- 54.5.1. переменные или прямые расходы, связанные с изменениями объема хозяйственной деятельности (например, авторские, патентные и лицензионные сборы, страховые взносы);
 - 54.5.2. государственные и местные налоги (например, НДС, подоходный налог, таможенная пошлина, акциз);
 - 54.5.3. финансовые и другие непредвиденные доходы, а также доходы и расходы, не связанные напрямую с застрахованной хозяйственной деятельностью;
 - 54.5.4. расходы на приобретение товаров и вспомогательных средств;
 - 54.5.5. транспортные расходы, связанные с продажей товаров и услуг.

Страховой случай

55. Страховой случай прерывания предпринимательской деятельности — это описанное в договоре страхования прерывание хозяйственной деятельности или ее сбой, причиной которого является страховой случай с имуществом, застрахованным в LHV в рамках страхования предприятия, действующего на момент наступления страхового случая.
56. Страховая защита действует только в том случае, если LHV обязана возместить ущерб на основании страхового случая страхования имущества.

Исключения

57. Настоящие исключения применяются в отношении всех страховых случаев страхования от прерывания предпринимательской деятельности. Если ущерб вызван обстоятельствами, описанными в исключениях, то это не является страховым случаем.

LHV не возмещает:

ОТСУТСТВИЕ ПРИЧИННО-СЛЕДСТВЕННОЙ СВЯЗИ СО СТРАХОВАНИЕМ ИМУЩЕСТВА

- 57.1. ущерб, не имеющий причинно-следственной связи со страховым случаем имущества, застрахованного в рамках страхования предприятия;

ДЕЙСТВИЕ ИЛИ БЕЗДЕЙСТВИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ОТСУТСТВИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

- 57.2. ущерб, нанесенный действием или бездействием застрахованного лица и отсутствием денежных или иных средств для восстановления ситуации до возникновения ущерба;
- 57.3. ущерб, вызванный продлением срока восстановления имущества или хозяйственной деятельности по причине, связанной с застрахованным лицом;

УТРАТА И УНИЧТОЖЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ, ПЛАНОВ И Т.П.

- 57.4. ущерб, вызванный утратой, повреждением или уничтожением документов, планов, наличных денег, ценных бумаг, а также других письменных записей и носителей информации;

ДЕЙСТВИЯ ИЛИ БЕЗДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ ВЛАСТИ

- 57.5. ущерб, вызванный действием или бездействием государства или органа местного самоуправления. Если восстановление до состояния, предшествующего ущербу, затягивается из-за действий или бездействия государства или органа местного самоуправления, LHV возмещает ущерб за период, по экспертной оценке необходимый для возобновления той же предпринимательской деятельности в отсутствие действий или бездействия государства или органа местного самоуправления, но не более чем за период ответственности, указанный в полисе;

ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ

- 57.6. ущерб, вызванный неисполнением договорных обязательств деловым партнером;

УЩЕРБ, ВОЗМЕЩАЕМЫЙ ТРЕТЬИМ ЛИЦОМ

- 57.7. ущерб, который возмещается третьим лицом или на основании другого договора страхования;

ШТРАФЫ И САНКЦИИ

- 57.8. ущерб, вызванный штрафами и санкциями, возникшими в результате невыполнения страхователем договорных обязательств;

НЕАДЕКВАТНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

- 57.9. ущерб, возникший в результате неадекватного бухгалтерского учета;

ЛИКВИДАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ

- 57.10. расходы на ликвидацию коммерческого объединения.

Страховая сумма и страховая стоимость

58. Страховая сумма — это указанная в полисе максимальная выплачиваемая сумма, в пределах которой LHV возмещает ущерб от страхового случая.
59. Страховая сумма не уменьшается при выплате страхового возмещения по страховому случаю страхования от прерывания предпринимательской деятельности.
60. Страховую сумму объекта страхования определяет страхователь, исходя из страховой стоимости и с учетом ее возможного изменения в течение периода страхования.
61. Страховая стоимость — это максимальная стоимость застрахованного предмета, т. е. наибольшая ожидаемая прибыль от коммерческой деятельности, постоянные расходы, доход от аренды или сдачи внаем или другие согласованные расходы, который были бы понесены в течение периода ответственности, если бы страховым случаем не произошел. Страхователь обязан предоставить страховщику достоверную страховую стоимость.

Обязанность ведения бухгалтерского учета

62. Застрахованное лицо обязано вести бухгалтерский учет в соответствии с добросовестной бухгалтерской практикой, действующим Законом о бухгалтерском учете и другим правовым актам Эстонской Республики, и обеспечивать сохранность бухгалтерских документов.

Подлежащие возмещению дополнительные расходы

63. LHV возмещает обоснованные дополнительные расходы, понесенные с целью уменьшения и предотвращения ущерба, причиненного прерыванием хозяйственной деятельности, если это было заблаговременно согласовано с LHV и уменьшает размер обязательства по возмещению LHV. Обоснованными дополнительными расходами являются:
- 63.1. стоимость аренды временного помещения на замену;
 - 63.2. расходы на переезд во временное помещение и обратно на место страхования;
 - 63.3. оплата сверхурочных.
64. LHV возмещает обоснованные расходы, перечисленные в пункте 63, максимально в пределах периода ответственности и в размере до 10% от страховой суммы связанного со страховым случаем поврежденного объекта страхования, но не более 300 000 евро. Если сумма ущерба по страхованию от прерывания предпринимательской деятельности и перечисленных в пункте 63 расходов превышает страховую сумму для объекта страхования, LHV возмещает эти дополнительные расходы в размере не более 10 000 евро на один страховой случай.

Период ответственности

65. Период ответственности — это указанный в полисе наиболее продолжительный период, за который LHV выплачивает возмещение за прерывание предпринимательской деятельности.
66. Период ответственности начинается в момент наступления страхового случая по страхованию имущества и заканчивается достижением экономического положения, которое было бы у застрахованного лица без страхового случая, но не дольше срока, указанного в полисе.

Принципы возмещения при страховании от прерывания предпринимательской деятельности

67. При наступлении страхового случая LHV возмещает ущерб, понесенный за период прерывания предпринимательской деятельности, который начинается в момент наступления страхового случая и заканчивается достижением экономического положения до возникновения ущерба, то есть ситуации, которая была бы у застрахованного лица, если бы страховой случай не наступил, но не более чем за период ответственности, указанный в полисе.
68. При расчете суммы ущерба от прерывания предпринимательской деятельности LHV учитывает все обстоятельства, которые могли бы повлиять на результаты деятельности предприятия, если бы страховой случай не произошел (например, сезонность, ситуация на рынке).
69. При расчете страхового возмещения LHV исходит из оформленных надлежащим образом бухгалтерских документов, т. е. прогнозов экономических показателей застрахованного лица в пределах периода ответственности и экономических показателей до трех предыдущих финансовых лет. LHV не возмещает ущерб, если эти документы не будут предоставлены.
70. В случае страхового возмещения от прерывания предпринимательской деятельности, включая возмещения дополнительных расходов, применяются условия заниженного, завышенного и многократного страхования, указанные в пунктах 79.1–79.3 условий.
71. В случае частичного или полного отказа возместить ущерб по страхованию имущества LHV имеет право в той же пропорции отказать и в выплате возмещения за прерывание предпринимательской деятельности.
72. Если имущество, застрахованное в рамках страхования предприятий, которое стало причиной страхового случая прерывания предпринимательской деятельности, не будет восстановлено, повторно приобретено или воспроизведено, период ответственности заканчивается досрочно в момент, который, по мнению эксперта, был бы потрачен на восстановление, повторное приобретение или воспроизводство эквивалентного имущества.
73. Если описанная в договоре страхования хозяйственная деятельность не возобновляется после страхового случая, период ответственности заканчивается досрочно в момент восстановления, повторного приобретения или воспроизводства имущества, застрахованного в рамках страхования предприятий, которое стало причиной страхового случая прерывания предпринимательской деятельности.
74. Кроме того, при компенсации ущерба LHV исходит из общих принципов возмещения, изложенных в пунктах 123–128 условий.

СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

75. Собственная ответственность — это указанная в договоре страхования денежная сумма, которую покрывает страхователь при наступлении страхового случая. Сумму собственной ответственности LHV вычитает из подлежащего выплате страхового возмещения.
76. Собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю отдельно. На один страховой случай к ущербу от прерывания предпринимательской деятельности применяется только одна самая крупная собственная ответственность.
77. Собственная ответственность по времени, или время ожидания начинается с начала периода ответственности. Если период прерывания предпринимательской деятельности находится в пределах периода ожидания, LHV не возмещает понесенный ущерб, за исключением расходов на уменьшение и предотвращение ущерба, описанных в пункте 63 условий, если они были предварительно согласованы с LHV.
78. Если период прерывания предпринимательской деятельности превышает период ожидания, LHV возмещает причиненный ущерб и вычитает собственную ответственности в пропорции, равной отношению продолжительности собственной ответственности по времени к продолжительности периода прерывания предпринимательской деятельности.
79. Если иное не оговорено в полисе, собственная ответственность по страхованию от прерывания предпринимательской деятельности применяется в дополнение к собственной ответственности по страхованию имущества.

ЗАНИЖЕННОЕ, ЗАВЫШЕННОЕ И МНОГОКРАТНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Заниженное страхование

- 79.1. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма, указанная в полисе, более чем на 15% меньше страховой стоимости, LHV несет ответственность за ущерб пропорционально соотношению страховой суммы к страховой стоимости. Это же соотношение используется для возмещения дополнительных расходов.

Завышенное страхование

- 79.2. Если страховая сумма, указанная в полисе, превышает страховую стоимость, это является перестрахованием, и LHV возмещает реальную сумму ущерба.

Многократное страхование

- 79.3. Если страхователь страхует один и тот же страховой риск у нескольких страховщиков и общая сумма выплачиваемых ими страховых возмещений превышает размер ущерба либо страховую стоимость, страховщики несут солидарную ответственность. В случае многократного страхования страхователь должен немедленно сообщить об этом LHV.

Требования безопасности

80. Страхователь и приравненные к нему лица обязаны соблюдать требования безопасности, указанные в пунктах 48–53 настоящих условий страхования предприятий LHV.
81. LHV имеет право отказать в возмещении или уменьшить страховое возмещение, если страхователь или приравненное к нему лицо не выполнили требования безопасности, установленные в пунктах 48–53 условий страхования предприятий LHV, и в результате возник ущерб или другая причинно-следственная связь со случаем ущерба.

Страхование ответственности за деятельность

Настоящие условия страхования ответственности за деятельность являются частью договора страхования, заключенного с LHV в целях страхования имущества в рамках страхования предприятия, при условии, что в настоящем договоре страхования выбрана страховая защита страхования ответственности за деятельность. В вопросах, не урегулированных условиями страхования ответственности за деятельность, следует руководствоваться особыми условиями, указанными в полисе, условиями страхования имущества в рамках страхования предприятия LHV, общей частью условий страхования предприятия LHV, а также Обязательственно-правовым законом и другими правовыми актами.

Территория страхования

82. Территория страхования — это указанная в договоре страхования территория (например, адрес или страна), на которую распространяется страховая защита при наступлении страхового случая на этой территории.

Страхователь и застрахованное лицо

83. Страхователем является указанное в полисе лицо, заключившее договор страхования с LHV и обязанное уплачивать страховые взносы.
84. Застрахованным лицом является страхователь или лицо, поименованное в полисе, связанная с которым ответственность застрахована.
85. Страхователь несет ответственность за разъяснение условий договора страхования застрахованному лицу и за их выполнение.
86. Договор страхования распространяется на всех физических лиц, работающих под руководством и/или по заданию застрахованного лица, которых оно использует в своей экономической деятельности для выполнения должностных или служебных обязанностей (например, лиц, работающих по трудовому договору, арендованный персонал, законных представителей).
87. Договор страхования не распространяется на юридических лиц, которых застрахованное лицо привлекает к своей хозяйственной деятельности при исполнении обязательства и за нанесенный которыми ущерб застрахованное лицо несет ответственность так же, как и за нанесенный им самим (например, субподрядчики).

Пострадавшее лицо

88. Пострадавшее лицо — это третье лицо, которому застрахованное лицо нанесло имущественный ущерб и перед которым оно несет ответственность за возмещение ущерба. Третье лицо не является стороной договора страхования или лицом, принадлежащим к кругу застрахованных лиц.

Застрахованная деятельность

89. Застрахованная деятельность — это указанная в договоре страхования деятельность застрахованного лица, которая может нанести имущественный ущерб третьему лицу и по которой третье лицо будет обязано возместить имущественный ущерб. К застрахованной деятельности может относиться:
- 89.1. владение недвижимостью и строением или его частью по адресу, указанному в договоре страхования;
- 89.2. хозяйственная деятельность застрахованного лица, указанного в договоре страхования.

Объект страхования

90. Объектом страхования являются имущественные обязательства, вытекающие из гражданско-правовой ответственности застрахованного лица (далее — **ответственность застрахованного лица**).

Страховой случай

91. Страховым случаем является нанесение страхователем внезапного, непредвиденного имущественного ущерба третьему лицу в период страхования, в результате чего у застрахованного лица возникает обязательство возместить ущерб. Нанесение ущерба должно иметь причинно-следственную связь с застрахованной деятельностью застрахованного лица и являться причиной возникновения ущерба. Договор страхования не распространяется на договорные обязательства застрахованного лица, кроме случая, если соответствующее обязательство по возмещению ущерба возникло бы и без заключенного договора.
92. Страховым случаем не являются исключения, перечисленные в пункте 95 условий.
93. Обязательства по возмещению ущерба, возникшего в результате одного и того же обстоятельства или события, считаются одним страховым случаем, в отношении которого действует страховая сумма, указанная в полисе, или

согласованный предел возмещения и однократная сумма собственной ответственности. Временем наступления страхового случая считается время возникновения первичного ущерба (повлекшего за собой обязанность возместить ущерб), в результате которого у застрахованного лица возникла обязанность по возмещению ущерба.

Дополнительная защита

94. Дополнительная защита действительна только в том случае, если она отдельно согласована и указана в полисе.

ДОГОВОРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 94.1. Если в полисе указана страховая защита договорной ответственности, договор страхования распространяется на требования о возмещении ущерба, возникшего в связи с нарушением застрахованным лицом своих договорных обязательств. Нанесение ущерба должно иметь причинно-следственную связь с действиями застрахованного лица, указанными в полисе и являющимися причиной возникновения ущерба.
- 94.2. Договор страхования не распространяется на следующие из договора требования о возмещении ущерба, если в договорах, на которых они основаны, указаны более строгие условия возмещения ущерба в отношении застрахованного лица, которые ограничивают его права (например, продление срока давности требований, договоры, расширяющие размер ущерба, упрощенное доказывание, формы вины или ответственности).
- 94.3. LHV возмещает ущерб, возникший в результате нарушения договорных обязательств, в объеме, описанном в пункте 108 условий.
- 94.4. Договор, на вытекающую из которого ответственность распространяется договор страхования, должен быть заключен между сторонами в письменной воспроизводимой форме.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБПОДРЯДЧИКА

- 94.5. Если в полисе указана страховая защита субподрядчика, договор страхования распространяется на ущерб, нанесенный третьему лицу используемым в хозяйственной деятельности застрахованного лица субподрядчиком, если ущерб был нанесен в ходе указанной в договоре страхования застрахованной деятельности и у застрахованного лица возникла обязанность по возмещению ущерба третьему лицу.
- 94.6. LHV возмещает убытки, возникшие в результате деятельности субподрядчика, в объеме, описанном в пункте 108 условий.
- 94.7. Если, согласно полису, дополнительная защита деятельности субподрядчика является действительной, то в случае нанесения ущерба этими субподрядчиками LHV после выплаты страхового возмещения имеет право регресса по отношению к привлеченному к хозяйственной деятельности лицу, нанесшему ущерб.

ИМУЩЕСТВО ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НАХОДЯЩЕЕСЯ ВО ВЛАДЕНИИ И ПОЛЬЗОВАНИИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

- 94.8. Если в полисе указано страховое покрытие имущества третьего лица, находящегося во владении застрахованного лица, договор страхования распространяется на ущерб, причиненный этому имуществу, в том числе вследствие кражи и грабежа. Ущерб не возмещается, если он был вызван утратой имущества.
- 94.9. Страховая защита имущества, принадлежащего третьему лицу, действует в объеме предела возмещения, указанного в полисе на период страхования, но не может превышать 50 000 евро.

ГРУБАЯ ХАЛАТНОСТЬ

- 94.10. Если в полисе указана страховая защита от грубой халатности, договор страхования распространяется на требования по ущербу, нанесенному застрахованным лицом вследствие грубой халатности.
- 94.11. Страховая защита на случай грубой халатности не распространяется на ущерб, нанесенный в состоянии опьянения, т. е. под воздействием алкоголя, наркотиков или любой другой формы опьянения.
- 94.12. LHV возмещает ущерб, вызванный грубой халатностью, в объеме, описанном в пункте 108 условий.

Исключения

95. Настоящие исключения применяются в отношении всех страховых случаев страхования ответственности за деятельность. Если ущерб вызван обстоятельствами, описанными в исключениях, то это не является страховым случаем.

LHV не удовлетворяет требования по возмещению ущерба, связанного со следующими обстоятельствами:

НЕЧЕСТНОСТЬ, УМЫСЕЛ И ГРУБАЯ ХАЛАТНОСТЬ

- 95.1. ущерб, вызванный обстоятельством или событием, о котором застрахованному лицу было или должно было быть известно до заключения договора страхования, или если такой ущерб застрахованное лицо нанесло незаконно, умышленно или по грубой халатности. LHV возмещает ущерб, вызванный грубой халатностью, если полис предусматривает страховую защиту, описанную в пунктах 94.10–94.12 условий;

СОСТОЯНИЕ ОПЬЯНЕНИЯ

- 95.2. ущерб, нанесенный застрахованным лицом, его работником или лицом, за которое застрахованное лицо несет ответственность, в состоянии опьянения, то есть в состоянии алкогольного, наркотического или любого другого опьянения;

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЙ УЩЕРБ И НЕДОПОЛУЧЕННЫЙ ДОХОД

- 95.3. ущерб, основанный на нематериальном (или моральном) ущербе и недополученном доходе, за исключением уменьшения дохода, связанного с нанесением вреда здоровью третьего лица (за основу для расчета уменьшения дохода в значении данных условий берется средний облагаемый социальным налогом доход третьего лица за последние 12 месяцев), и любой иной ущерб, не являющийся материальным ущербом, как описано в пункте 108 условий;

ВНЕДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- 95.4. требования о возмещении ущерба, основанные на публичном обещании оплаты, демонстрации вещи, самовольном распоряжении или необоснованном обогащении;

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ И РАБОТОДАТЕЛЯ

- 95.5. ущерб, вызванный дефектом продукта, произведенного, проданного или перепроданного застрахованным лицом (для защиты от требований, возникающих из-за дефекта продукта, необходимо страхование ответственности производителя), и ущерб, нанесенный самому продукту, произведенному, проданному или перепроданному застрахованным лицом, а также ущерб от несчастного случая на работе или профессионального заболевания работника застрахованного лица (для защиты от требований, возникающих в связи с такими видами ущерба, необходимо страхование ответственности работодателя);

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 95.6. ущерб, нанесенный оказанием профессиональных услуг. Профессиональные услуги — это, например, юридическая помощь, медицинские, бухгалтерские услуги, услуги по надзору и проектированию и другие профессиональные консультации, измерения и планирование, а также услуги, содержащие расчеты и оценку. Страхование профессиональной ответственности защищает от требований, возникающих при оказании профессиональных услуг;

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- 95.7. ущерб, который подлежит возмещению на основании обязательного страхования (в т. ч. дорожного страхования);

ПЕНСИОННОЕ ИЛИ ДРУГОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- 95.8. ущерб, подлежащий возмещению за счет пенсии или другого социального обеспечения;

УЩЕРБ, НАНЕСЕННЫЙ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ САМОМУ СЕБЕ

- 95.9. ущерб, нанесенный застрахованным лицом самому себе;

ВЗАИМНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ И ТРЕБОВАНИЯ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

- 95.10. взаимные требования между застрахованными лицами и взаимные требования страхователя и застрахованного лица. LHV также не выплачивает возмещение по требованиям, предъявленным страхователю или застрахованному лицу лицом, находящимся в прямом или косвенном владении или под контролем страхователя или застрахованного лица (например, дочерней или аффилированной компанией), а также законного или договорного представителя, члена семьи или близкого родственника страхователя или застрахованного лица либо лица, владеющего страхователем или застрахованным лицом (например, материнской компанией или частным владельцем);

ИМУЩЕСТВО ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НАХОДЯЩЕЕСЯ ВО ВЛАДЕНИИ И ПОЛЬЗОВАНИИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

- 95.11. ущерб, вызванный повреждением или уничтожением (включая потерю, кражу, грабеж) имущества третьих лиц (включая документы, носители информации), находящегося во владении, пользовании, хранении, обработке, ремонте или

обслуживании застрахованного лица. LHV возмещает ущерб, вызванный повреждением, уничтожением, кражей или грабежом имущества, принадлежащего третьему лицу и находящегося во владении застрахованного лица, если полис предусматривает покрытие, описанное в пунктах 94.8–94.9 условий;

ПЕРЕДАННАЯ УСЛУГА, РАБОТА ИЛИ ПРОДУКТ

95.12. ущерб, возникший после передачи застрахованным лицом услуги, работы или продукта или если они находятся вне контроля застрахованного лица;

НЕКАЧЕСТВЕННАЯ УСЛУГА

95.13. ущерб, вызванный неоказанием застрахованным лицом услуги, ненадлежащим оказанием или недостаточным качеством услуги (например, расходы на переделку, исправление или замену работы, выполненной ненадлежащим образом);

НЕЗАСТРАХОВАННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

95.14. ущерб, возникший не в результате застрахованной деятельности, указанной в полисе;

ШТРАФЫ И САНКЦИИ

95.15. публично-правовые (например, денежное взыскание, штраф, принудительное взыскание, тюремное заключение) и частноправовые (например, задаток, пеня, неустойка, гарантия, проценты) санкции;

ДОГОВОРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

95.16. требования, основанные на нарушении договорных обязательств и сопутствующей ответственности, если только полис не включает страховую защиту, описанную в пунктах 94.1–94.4 условий;

КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

95.17. ущерб, нанесенный нарушением личных прав или разглашением либо предоставлением доступа к любой конфиденциальной информации;

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

95.18. ущерб в результате нарушения прав интеллектуальной собственности. Права интеллектуальной собственности — это авторское и смежные с ним права, а также промышленная собственность (например, товарный знак, патент, элемент промышленного дизайна);

НЕПРОФЕССИОНАЛИЗМ

95.19. ущерб, обусловленный отсутствием или неадекватностью разрешений, квалификаций или лицензий, необходимых для деятельности застрахованного лица;

СТРОИТЕЛЬНЫЕ И РЕМОНТНЫЕ РАБОТЫ

95.20. ущерб, обусловленный строительными, ремонтными работами, работами по реновации, сносу, наладке или реконструкции. Договор страхования распространяется на эти работы только в пределах операций, выполняемых по месту страхования с целью ведения повседневной деятельности;

ЭЛЕКТРО-, ВОДО-, ПАРО- И ГАЗОСНАБЖЕНИЕ И ИНТЕРНЕТ-СОЕДИНЕНИЕ

95.21. ущерб, нанесенный в результате неполадок, перебоев или недостатков в электро-, водо-, паро-, газо- или прочем энергоснабжении или в интернет-соединении;

АППАРАТНОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПРОЦЕССОРЫ

95.22. ущерб, прямо или косвенно связанный с любым аппаратным или программным обеспечением или процессорами компьютеров или серверов;

КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

95.23. ущерб от компьютерной преступности, киберпреступности или кибератаки;

УЩЕРБ, НАНЕСЕННЫЙ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ

95.24. ущерб в результате регулярного загрязнения и заражения окружающей среды (включая требования, следующие из директивы и Закона об экологической ответственности). Договор страхования покрывает только ущерб окружающей среде, нанесенный в результате внезапного и непредвиденного события, при этом максимальный период между выбросом загрязнения и его обнаружением не может превышать 72 часа. LHV возмещает только прямой материальный ущерб и затраты на ликвидацию загрязнения окружающей среды. LHV не возмещает ущерб здоровью людей в результате нанесения вреда окружающей среде;

ДЛИТЕЛЬНОЕ ВРЕДНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ

- 95.25. ущерб, вызванный факторами длительного воздействия, такими как износ, плесень, грибок, сточные воды, гниение, коррозия, влага, пыль, шум и свет (за исключением ущерба, вызванного внезапным непредвиденным событием, таким как пожар);

ОСАДКИ И ТАЛАЯ ВОДА

- 95.26. ущерб, возникший в результате проникновения осадков, в т. ч. талой воды, через ограждающую конструкцию строения (например, крышу, стены или другие строительные конструкции). В качестве исключения в месте страхования возмещается первичное проникновение воды через ограждающие конструкции строения, не вызванное частично или полностью открытыми или временно закрытыми отверстиями или конструкциями строения, строительными ошибками, естественным износом материала, непригодностью или усталостью (например, трещины, вызванные погодными условиями, которые по своей сути были предсказуемыми). Исключение действует при условии, что за последние три года в строение вода не попадала;

ПРОСЕДАНИЕ И ДВИЖЕНИЕ ПОЧВЫ

- 95.27. ущерб, вызванный проседанием или движением земной поверхности, включая землетрясение, оползень, эрозию и вибрацию;

ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 95.28. форс-мажор — это обстоятельство, на которое застрахованное лицо не может повлиять. Среди прочего, договор страхования не распространяется на ущерб, нанесенный стихийным бедствием (природным явлением исключительного характера), государственным переворотом, восстанием, терроризмом, революцией, чрезвычайным положением, гражданскими беспорядками, актом внешнего врага, забастовкой, преступностью, экспроприацией, конфискацией, национализацией имущества и любым другим подобным событием;

ВЗРЫВЧАТЫЕ ВЕЩЕСТВА И ОБРАЩЕНИЕ С ОРУЖИЕМ

- 95.29. ущерб, нанесенный любыми взрывчатыми веществами (включая взрывные работы), продуктом, содержащим взрывчатые вещества, пиротехническим продуктом или оружием (включая огнестрельное, химическое, биологическое и электромагнитное оружие);

ДРУГИЕ ФАКТОРЫ РИСКА ДЛЯ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ И ЗДОРОВЬЯ

- 95.30. ущерб, вызванный асбестом, табаком или табачными изделиями, токсичной плесенью, лекарственными средствами, любыми инфекциями и инфекционными заболеваниями (включая СПИД, ВИЧ и гепатит), диоксином, карбамидо-формальдегидом, диэтилсилбестролом, фураном, генетически модифицированным веществом или организмом, пер- и полифторалкильными веществами, возбудителями болезней животных, пестицидами, радиоактивным излучением, ядерной энергией, магнитными, электрическими или электромагнитными полями;

ПЛОХОЕ СОСТОЯНИЕ СТРОЕНИЯ, О КОТОРОМ БЫЛО ИЗВЕСТНО

- 95.31. ущерб, вызванный явно или заведомо плохим состоянием строения, в т. ч. здания, части здания, сооружения или устройства, и нарушением должной осмотрительности (например, необходимости в ремонте, принятие первичных мер по предотвращению ущерба).

ОБЪЕКТЫ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ ВОЗМЕЩЕНИЮ

- 95.32. LHV не возмещает требования, связанные со следующими объектами и видами деятельности:
- 95.32.1. управление свалками или центрами переработки отходов;
 - 95.32.2. не находящиеся на суше, т. е. морские и водные строительные объекты;
 - 95.32.3. взрывные и таранные работы, подземные и подводные работы;
 - 95.32.4. владение, эксплуатация, управление или пользование портом, причалом, воздушным и водным транспортом, аэродромом, железной дорогой и подвижным составом;
 - 95.32.5. строительство, ремонт и техническое обслуживание воздушных и водных транспортных средств;
 - 95.32.6. повреждения воздушных и водных транспортных средств;
 - 95.32.7. работа на территории аэропорта и в центре управления воздушным движением;
 - 95.32.8. эксплуатация и управление аквапарком, горнолыжным курортом и парком развлечений.

Срок действия договора страхования

96. Договор страхования действует в соответствии с согласованными в нем условиями, периодом и территорией страхования. Если в полисе не указана конкретная территория страхования, договор страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие в Эстонской Республике.

97. Договор страхования распространяется на требования, которые предъявляются к застрахованному лицу в течение трех лет после окончания периода страхования, если вызвавшее такой ущерб событие произошло в период страхования. Застрахованное лицо обязано как можно скорее уведомить LHV о предъявленных ему требованиях.
98. Если защита договора страхования распространяется за пределы Эстонской Республики, в применении права следует исходить из положений Закона о международном частном праве. Однако страховая защита не распространяется на требования о возмещении ущерба, которые подпадают под действие законодательства и юрисдикции государства, отличного от указанного в качестве страховой территории.

Страховая сумма и предел возмещения

99. Страховая сумма — это указанная в полисе сумма, которая является максимальной суммой выплат всех страховых возмещений (включая расходы на юридическую помощь), выплачиваемых в течение периода страхования.
100. Предел возмещения — это указанная в полисе максимальная сумма страхового возмещения на страховой период, страховой случай, расходы на юридическую помощь, вид ущерба или страховой риск. Предел возмещения не прибавляется к страховой сумме, а включен в нее.

Расходы на юридическую помощь

101. Возмещаются расходы на юридическую помощь, судебные расходы и расходы на экспертизу, а также внесудебные расходы на юридическую помощь, связанные с отклонением и рассмотрением исков о возмещении ущерба, поданных против застрахованного лица. LHV также возмещает расходы на юридическую помощь, если иск к застрахованному лицу впоследствии окажется необоснованным.
102. Возмещаются только юридические расходы, которые были ранее согласованы с LHV.
103. LHV не возмещает расходы на юридическую помощь, если возмещение ущерба исключено условиями.
104. Застрахованное лицо обязано вернуть LHV расходы на юридическую помощь в случае, если суд обяжет третье лицо выплатить возмещение судебных расходов в пользу застрахованного лица.
105. LHV освобождается от своего дальнейшего обязательства по возмещению судебных расходов, если при рассмотрении ущерба станет очевидным, что причиной ущерба является исключение, указанное в условиях. LHV освобождается от своей обязанности исполнения в тот момент, когда ему стало известно об исключении, применимом к случаю ущерба.

Страховое возмещение и возмещаемый ущерб

СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

106. Страховое возмещение — это денежная сумма, которая выплачивается в целях возмещения материального ущерба, возникшего вследствие страхового случая, и необходимых расходов на юридическую помощь.
107. В рамках защиты страхования ответственности за деятельность LHV возмещает третьему лицу имущественный ущерб, причиненный застрахованным лицом в ходе указанной в полисе застрахованной деятельности, и расходы на юридическую помощь, понесенные застрахованным лицом для отклонения предъявленных ему требований о возмещении ущерба.

Подлежащий возмещению материальный ущерб

108. LHV возмещает следующие виды материального ущерба:
- 108.1. имущественный ущерб, то есть затраты, понесенные в результате повреждения или уничтожения вещи, принадлежащей пострадавшему лицу, для ее ремонта или замены на эквивалентную. Если ремонт вещи или приобретение новой эквивалентной вещи невозможны, LHV возмещает стоимость вещи;
- 108.2. личный ущерб, то есть расходы, понесенные в результате нанесения ущерба здоровью пострадавшего лица, телесных повреждений или причинения смерти;
- 108.3. материальный ущерб, который не является имущественным или личным ущербом, но является прямым следствием таких видов ущерба. LHV возмещает до 20% иного материального ущерба (например, расходы в связи с предъявлением требований о возмещении ущерба), нанесенного пострадавшему лицу вследствие имущественного и/или личного ущерба, который напрямую связан с причиненным имущественным и/или личным ущербом.

Ущерб, не подлежащий возмещению

109. LHV не возмещает:
- 109.1. нематериальный, т. е. моральный ущерб, к которому относятся, прежде всего, физическая и душевная боль и страдания пострадавшего лица;
- 109.2. недополученный доход, за исключением уменьшения или потери дохода, связанных с нарушением здоровья лица.

Принципы возмещения при страховании ответственности

110. Если требования к застрахованному лицу по одному и тому же страховому случаю предъявляют несколько лиц и общая сумма требований превышает страховую сумму, указанную в полисе, LHV возмещает требования пропорционально исходя из их суммы и в пределах страховой суммы, при условии, что требования предъявляются своевременно и LHV еще не выплатил возмещение по другим требованиям.
111. Если застрахованное лицо несет ответственность за нанесенный третьему лицу ущерб совместно с другими лицами (солидарная ответственность), то при определении страхового возмещения LHV исходит из доли ответственности застрахованного лица в отношениях между солидарными должниками.
112. При возмещении ущерба LHV исходит из законодательства, действовавшего на момент наступления страхового случая, условий договора страхования, указанной в полисе страховой суммы, лимита возмещения и собственной ответственности.
113. Распространяющиеся на период страхования страховая сумма и лимиты возмещения уменьшаются в равной степени на страховое возмещение и судебные расходы, выплачиваемые на основании договора страхования. Для восстановления страховой суммы и лимита возмещения возможно заключение дополнительного договора.
114. Если страхователь застраховал один и тот же страховой риск у нескольких страховщиков, и общая сумма выплачиваемых ими страховых возмещений превышает размер ущерба либо страховую стоимость, страховщики несут солидарную ответственность (многократное страхование).
115. Кроме того, при компенсации ущерба LHV исходит из общих принципов возмещения, изложенных в пунктах 123–128 условий.

СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

116. Собственная ответственность — это указанная в договоре страхования денежная сумма, которую при наступлении страхового случая покрывает страхователь. При страховом случае страхования ответственности за деятельность LHV возмещает ущерб пострадавшему лицу, а страхователь выплачивает LHV сумму собственной ответственности.
117. По требованиям, вытекающим из одного и того же события или причин, собственная ответственность рассчитывается только в случае первого страхового возмещения, подлежащего выплате. Если ущерб возник в результате нескольких страховых случаев, собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю отдельно.
118. Собственная ответственность не применяется к расходам на юридическую помощь, если иное не оговорено в полисе.

Требования безопасности

119. Страхователь и приравненные к нему лица обязаны соблюдать требования безопасности, указанные в пунктах 48–53 условий.
120. LHV имеет право отказать в возмещении или уменьшить страховое возмещение, если страхователь или приравненные к нему лица не выполнили требования безопасности, установленные в пунктах 48–53 условий, в результате чего возник ущерб или другая причинно-следственная связь со случаем ущерба.
121. В вопросе соблюдения требований безопасности лицами, приравненными к страхователю, считаются застрахованные лица, а в случае страхования ответственности за деятельность - также лица, привлекаемые к хозяйственной деятельности (например, субподрядчики).

Общие условия договора

Общие условия договора распространяются на все виды страхования, указанные в условиях.

Действия при наступлении случая ущерба

122. При наступлении случая ущерба страхователь должен:
- 122.1. принять меры по предотвращению или сокращению дальнейшего ущерба;
 - 122.2. незамедлительно позвонить по номеру 112, если жизнь, здоровье или имущество какого-либо человека, а также окружающая среда находятся под угрозой или есть основания полагать, что произойдет нечто опасное; в иных случаях обратиться в соответствующие компетентные органы или к компетентным лицам;
 - 122.3. сообщить LHV о страховом случае незамедлительно, но не позднее чем в течение семи дней после его наступления или с момента, когда о нем стало известно;
 - 122.4. в случае страхования ответственности за деятельность представить LHV полученные требования о возмещении ущерба, а также сообщить LHV о возбуждении судебного или иного разбирательства, которое может повлечь за собой ответственность в отношении застрахованного лица, и любом обстоятельстве, последствием которого мог быть страховой случай, незамедлительно, но не позднее чем в течение пяти дней с момента, когда застрахованному лицу стало известно об обстоятельстве или предъявлении требований. Застрахованное лицо не может давать связанные с возмещением согласия и обещания, не согласовав их предварительно с LHV;
 - 122.5. в случае страхования ответственности за деятельность как можно скорее уведомить LHV в письменной воспроизводимой форме о возмещении ущерба третьим лицом или об отказе третьего лица от предъявленного требования о возмещении ущерба;
 - 122.6. выполнять указания LHV и, по возможности, обеспечить неприкосновенность места страхового случая до дальнейших указаний LHV;
 - 122.7. после страхового случая передать поврежденный предмет или его остатки для осмотра LHV или назначенному LHV лицу. Запрещено начинать восстановление пострадавшего предмета или утилизацию уничтоженного предмета без согласия LHV;
 - 122.8. предоставить LHV необходимую информацию об обстоятельствах случая ущерба и его возможном источнике, а также доступ к пострадавшей вещи;
 - 122.9. учитывать, что для установления обстоятельств страхового случая LHV может затребовать у страхователя, в числе прочего:
 - 122.9.1. документы, подтверждающие расходы в связи со страховым случаем;
 - 122.9.2. справку, выданную полицией в случае материального ущерба;
 - 122.9.3. выданную Спасательным департаментом справку в случае пожара;
 - 122.9.4. пояснения касательно инцидента.

Общие принципы возмещения

123. При наступлении страхового случая LHV возмещает прямые и обоснованные расходы на восстановление или замену вещей, а также иные определенные в условиях расходы за вычетом указанной в договоре страхования доли собственной ответственности.
124. LHV принимает решение о возмещении в течение десяти рабочих дней с момента получения всей необходимой информации о случае и размере ущерба. Если по не зависящим от LHV причинам установить полный размер ущерба не удастся, при наступлении страхового случая LHV в первую очередь возмещает ущерб, размер которого установлен несомненно. LHV может по уважительным причинам продлить срок принятия решения.
125. В случае возмещения ущерба LHV имеет право потребовать передачи права собственности на поврежденный застрахованный предмет или его остатки компании LHV. Если застрахованное лицо желает оставить поврежденный застрахованный предмет в своей собственности, LHV уменьшает страховое возмещение на сумму рыночной стоимости данного имущества после страхового случая.
126. LHV не возмещает часть налогов (например, налог с оборота), возвращенных на основании закона.
127. Если LHV выплачивает страховое возмещение в деньгах, лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, обязано предоставить LHV номер банковского счета и имя владельца счета.
128. Независимо от получателя страхового возмещения и срока оплаты, LHV имеет право удерживать из страхового возмещения страховые взносы, не уплаченные в период страхования.

Право регресса LHV

129. Право регресса страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя к ответственному за ущерб лицу, в том числе к лицу, привлеченному к хозяйственной деятельности застрахованного лица (например, субподрядчика), переходит к LHV в размере суммы, выплаченной в порядке страхового возмещения.
130. Если страхователь, застрахованное лицо или выгодоприобретатель отказываются от своего требования к ответственному за ущерб лицу, LHV освобождается от обязанности исполнения в той мере, в какой LHV мог бы потребовать компенсации от лица, ответственного за ущерб.

Обязанности страхователя

131. Страхователь обязуется:
- 131.1. уплачивать страховые взносы в предусмотренных договором размере и порядке;
 - 131.2. сообщить LHV о случае ущерба при первой возможности, но не позднее чем в течение семи дней после его наступления или с момента, когда о нем стало известно;
 - 131.3. предоставить LHV полную и верную информацию для оценки страхового риска, а при заключении договора страхования сообщить обо всех известных ему существенных обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на решение о заключении договора страхования на оговоренных условиях;
 - 131.4. уведомить LHV о возникновении многократного страхования;
 - 131.5. при первой возможности сообщить LHV, если предоставленные им компании LHV данные окажутся недостоверными или неполными;
 - 131.6. дать возможность представителю LHV осмотреть место страхования, объект страхования, а также документы и информацию, необходимые для заключения договора страхования;
 - 131.7. разъяснить всем лицам, приравненным к нему, обязательства и требования, вытекающие из договора страхования. Неисполнение обязательств этими лицами приравнивается к нарушению договора страхователем;
 - 131.8. немедленно уведомить LHV об увеличении страхового риска, переходе застрахованного объекта или возникновении обстоятельств, существенно влияющих на хозяйственную деятельность (например, расширение производственной деятельности, добавление опасных видов деятельности в месте страхования). Увеличением страхового риска считается изменение влияющих на страховой риск обстоятельств, информацию о которых LHV запрашивал при заключении договора страхования, в результате чего возросла вероятность наступления страхового случая;
 - 131.9. прилагать все усилия для предотвращения страхового случая и уменьшения ущерба;
 - 131.10. избегать возможного увеличения страхового риска;
 - 131.11. в случае вандализма, кражи со взломом или грабежа подать подписанное ходатайство в полицию о возбуждении дела;
 - 131.12. передать LHV полученный обратно ранее украденный или подвергшийся грабежу предмет после того, как LHV уже выплатил за него страховое возмещение, или вернуть LHV возмещение, выплаченное за возвращенный предмет;
 - 131.13. вернуть LHV выплаченное страховое возмещение, если после возмещения ущерба выяснятся исключющие возмещение обстоятельства либо ущерб будет возмещен третьим лицом;
 - 131.14. дать возможность LHV установить связанные со страховым случаем обстоятельства с целью выявления причины и размера ущерба и установления лиц, ответственных за ущерб, а также, при необходимости привлечь экспертов и/или уполномочить LHV на получение информации для установления обстоятельств страхового случая. В случае не выполнения этого обязательства со стороны LHV, вследствие чего LHV не сможет определить фактический ущерб или другие важные обстоятельства, LHV освобождается от обязанности по исполнению договора страхования;
 - 131.15. организовать свой бухгалтерский учет на основе законодательства Эстонской Республики и действующих стандартов.

Обязанности LHV

132. Компания LHV обязана:
- 132.1. возместить ущерб, понесенный при наступлении страхового случая, в том числе расходы страхователя, понесенные для определения ущерба, в соответствии с условиями. LHV возмещает расходы на наем эксперта и консультанта, если страхователь ранее согласовал эти расходы с LHV;
 - 132.2. перед заключением договора страхования ознакомить страхователя с документами, связанными с договором страхования, и соблюдать конфиденциальность данных, ставших известными LHV в связи с договором страхования;

- 132.3. выдать страхователю дубликат полиса и копии письменно воспроизводимых волеизъявлений страхователя, а также данные и копии документов, влияющих на права или обязанности страхователя по договору страхования, если эти действия не противоречат правовым актам;
- 132.4. получив сообщение об ущербе, незамедлительно приступить к рассмотрению страхового случая и установить размер возмещаемого ущерба;
- 132.5. по получении уведомления об ущербе уведомить страхователя, какие документы страхователь должен представить в LHV для определения причины и размера ущерба;
- 132.6. вынести решение о возмещении ущерба или отказе в возмещении в течение десяти рабочих дней с момента поступления всех требуемых документов, установления размера ущерба и обстоятельств его возникновения;
- 132.7. выплатить страховое возмещение в течение разумного периода времени, но не позднее двух недель после завершения процедур по рассмотрению ущерба и принятия решения о возмещении, если не оговорено иное. Если компания LHV задерживает выполнение денежного обязательства, она обязана уплатить пеню по ставке, установленной Обязательственно-правовым законом;
- 132.8. возместить страхователю расходы на предотвращение или сокращение нанесенного страхователем ущерба, которые тот счел необходимыми, даже если они не дали желаемого результата. Компания LHV также должна возместить страхователю расходы, понесенные на основании его инструкций, в согласованном объеме, даже если они вместе с другими возмещениями превышают страховую сумму, указанную в полисе;
- 132.9. отказаться от выплаты страхового возмещения, если в отношении получателя платежа действует соответствующая международная финансовая санкция, установленная на основании резолюций ООН или соответствующих правовых актов Европейского союза либо Эстонской Республики.

Освобождение от исполнения договора страхования

- 133. LHV вправе отказать в выплате возмещения или сократить его размер, если:
 - 133.1. страхователь или приравненное к нему лицо нанесли ущерб умышленно, по грубой неосторожности или в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, и соответствующее состояние имеет причинно-следственную связь с событием ущерба;
 - 133.2. страхователь или приравненное к нему лицо стали причиной страхового случая, совершив правонарушение, пособничество правонарушению или сокрытие правонарушения;
 - 133.3. страхователь намеренно предоставил LHV недостоверную или вводящую в заблуждение информацию либо не предоставил существенную информацию, касающуюся договора страхования или существенных обстоятельств страхового случая;
 - 133.4. страхователь не уплатил страховой взнос в установленный срок или в дополнительный срок, и страховой случай наступил после истечения дополнительного срока, если только неуплата взноса страхователем не была обусловлена не зависящими от него обстоятельствами;
 - 133.5. страхователь не выполнил требования безопасности или другие обязательства, вытекающие из условий или закона, и такое поведение имеет причинно-следственную связь с возникновением или увеличением ущерба;
 - 133.6. страхователь нарушил договор страхования, и это нарушение повлияло на возникновение ущерба, его размер или определение обстоятельств ущерба. LHV вправе потребовать частичного или полного возврата выплаченного страхового возмещения, если LHV узнает о нарушении договора страхования только после выплаты страхового возмещения;
 - 133.7. застрахованное лицо отказывается от своего требования к нанесшему ущерб лицу или реализация права регресса LHV оказывается невозможной по вине застрахованного лица (например, превышение срока подачи иска, непредставление необходимых документов);
 - 133.8. застрахованное лицо возмещает третьему лицу ущерб или признает требование о возмещении ущерба, предъявленное третьим лицом в ситуации, когда ответственность застрахованного лица или ее размер не ясны;
 - 133.9. не удается установить обстоятельства и размер ущерба;
 - 133.10. в отношении получателя платежа действует международная финансовая санкция, наложенная Эстонской Республикой, Европейским Союзом, Организацией Объединенных Наций, Соединённым Королевством Великобритании и Северной Ирландии или Соединенными Штатами Америки.

Заключение, вступление в силу и срок действия договора страхования

- 134. LHV выдает полис на основе данных, предоставленных страхователем. Заключая договор страхования, страхователь подтверждает, что все предоставленные данные являются достоверными и полными.

135. Договор страхования считается заключенным, если выполнено как минимум одно из следующих условий:
- 135.1. страхователь уплатил LHV страховой взнос или первый взнос к сроку, указанному в полисе;
 - 135.2. страхователь подписал полис в письменной форме;
 - 135.3. страхователь предоставил LHV по электронной почте согласие принять предложение о страховании LHV.
136. Договор страхования заключается на определенный срок.
137. Договор страхования вступает в силу с момента получения страхового взноса или первого взноса, но не ранее даты начала периода страхования, указанной в полисе. Договор страхования действует до даты окончания периода страхования, указанного в полисе.
138. Страховая защита не действует до вступления в силу договора страхования.
139. Страховая защита не действует с даты, с которой она противоречит или вступает в противоречие с международными ограничениями, запретами или санкциями, введенными Организацией Объединенных Наций, Европейским Союзом, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии или Соединенными Штатами Америки в отношении страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя.

Изменение и продление договора страхования

140. Для внесения изменений в договор страхования страхователь должен обратиться в LHV и подать заявление в письменной воспроизводимой форме. Изменение считается внесенным в договор страхования после того, как компания LHV выдала страхователю полис с изменениями. Если изменение договора страхования сопровождается дополнительным страховым взносом, то изменение договора страхования вступает в силу с момента уплаты дополнительного взноса, но не раньше даты начала изменения договора страхования, указанной в полисе, в который внесены изменения.
141. LHV имеет право подать страхователю страховое предложение на следующий период страхования до окончания текущего страхового периода.

Прекращение и расторжение договора страхования и отказ от договора

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

142. Действие договора страхования прекращается:
- 142.1. по окончании периода страхования,
 - 142.2. при расторжении договора страхования,
 - 142.3. при отступлении от договора страхования,
 - 142.4. по соглашению страхователя и LHV,
 - 142.5. на прочих основаниях, предусмотренных правовыми актами.

РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

143. LHV вправе расторгнуть договор страхования с соблюдением установленных правовыми актами сроков расторжения, если:
- 143.1. страхователь не соблюдает договор страхования, в том числе не уплачивает страховые взносы ни в установленный, ни в дополнительный срок;
 - 143.2. страхователь намеренно представил LHV недостоверные данные, касающиеся договора страхования и/или обстоятельств страхового случая;
 - 143.3. произошел страховой случай, и компания LHV приняла решение о возмещении либо об отказе в возмещении ущерба;
 - 143.4. повысился страховой риск, в том числе в случае, когда повышение страхового риска не зависит от страхователя и страхователь не соглашается изменить договор страхования задним числом, с момента повышения страхового риска;
 - 143.5. объект страхования отчужден;
 - 143.6. в отношении страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя действуют международные ограничения, запреты или санкции со стороны Организации Объединенных Наций, Европейского союза, Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии или Соединенных Штатов Америки;
 - 143.7. выясняются иные предусмотренные правовыми актами основания для расторжения договора страхования.

ОТСТУПЛЕНИЕ ОТ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

144. LHV вправе отказаться от договора страхования, если страхователь при заключении договора не известил LHV о существенных влияющих на страховой риск обстоятельствах и/или сознательно предоставил ложные данные, в том

числе намеренно не сообщил о существенном обстоятельстве. LHV может отказаться от договора страхования в течение месяца после того, как ему стало известно или должно было стать известно о нарушении обязательства по извещению.

145. Если в течение 14 дней после заключения договора страхователь не уплатил первый страховой взнос, LHV может отступить от договора страхования вплоть до уплаты взноса. Если уплаченный страховой взнос, в том числе частичный, меньше указанной в полисе подлежащей уплате суммы, страховой взнос считается неуплаченным. Считается, что компания LHV отказалась от договора страхования, если она не подала иск о взыскании страховых взносов в течение трех месяцев с момента, когда взносы становятся подлежащими взысканию.
146. Если срок договора страхования превышает один год, страхователь вправе отказаться от договора в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен подать в LHV заявление об отступлении в письменной воспроизводимой форме. При отказе от договора LHV возвращает уплаченные страховые взносы. Если компания LHV предоставила страхователю немедленную страховую защиту, страхователь не вправе отступить от договора.
147. Если договор страхования расторгнут либо сторона отказалась от него, с момента прекращения действия договора прекращаются и договорные обязательства сторон. Если объект страхования уничтожен в результате страхового случая либо рассчитанное на весь период страхования возмещение уже выплачено, в качестве исключения LHV имеет право получать страховые взносы в течение текущего периода страхования. Остальные права и обязанности сторон остаются в силе до прекращения действия договора страхования.

Передача сообщений

148. Все сообщения, необходимые для исполнения договора страхования, передаются в письменной воспроизводимой форме.
149. Страхователь должен направлять в LHV все необходимые для исполнения договора страхования уведомления по электронной почте или почтовому адресу, указанному в полисе.
150. Все уведомления, необходимые для исполнения договора страхования, LHV передает страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю по электронной почте, почтовому адресу или номеру мобильного телефона, указанным в полисе.
151. Уведомления, полисы и другие документы, связанные с договором страхования, переданные описанным в пунктах 149–150 условий способом, считаются доставленными.
152. LHV публикует объявления общего характера на своем сайте www.lhv.ee или в средствах массовой информации.

Обработка персональных данных

153. LHV имеет право вести обработку связанных с договором страхования личных данных на основании принципов обработки клиентских данных LHV и раскрывать связанную с договором страхования информацию такому третьему лицу, право которого на ее получение следует из принципов обработки клиентских данных LHV.
154. LHV имеет право в связи с исполнением договора страхования хранить записи, полученные с помощью средств связи и иных средств, и при необходимости использовать их для подтверждения волеизъявления страхователя.

Срок давности требований, вытекающих из договора страхования

155. Срок давности для требований, вытекающих из договора страхования, составляет три года. Срок давности отсчитывается с конца того календарного года, когда требование становится подлежащим взысканию.
156. Если страхователь предъявил компании LHV требование о возмещении ущерба, и компания LHV письменно ему отказала или уведомила об уменьшении размера возмещения, LHV освобождается от обязанности исполнения при условии, что страхователь не подаст иск о принудительном исполнении обязательства в течение одного года с момента получения ответа об отказе в удовлетворении требования. LHV не освобождается от обязанности удовлетворять требования, если в своем ответе не предупредит страхователя о правовых последствиях истечения годичного срока.

Противоречия в документах договора страхования

157. Если в документах договора страхования имеются противоречия, то при их толковании следует исходить из предположения, что указанные в полисе особые условия приоритетны по отношению к условиям страхования.
158. Если условия переведены на иностранный язык, в случае спорного толкования всегда следует руководствоваться версией условий на эстонском языке.

Применимое право и разрешение споров

159. Если страхователь не согласен с решением LHV или желает получить дополнительные разъяснения, он может обратиться в LHV по адресу электронной почты kindlustus@lhv.ee и по почтовому адресу Tartu mnt 2, 10145, Tallinn.

160. Внесудебными разбирательствами по страховым спорам занимается действующий при Союзе страховых обществ Эстонии примирительный орган по страховым спорам, адрес электронной почты которого — lepitus@eksl.ee и почтовый адрес — Mustamäe tee 46, 10621 Tallinn.
161. К договору страхования применяется законодательство Эстонской Республики; вытекающие из договора страхования споры разрешаются в Харьюском уездном суде.
162. Надзор за LHV как страховщиком осуществляет Финансовая инспекция: info@fi.ee, почтовый адрес Sakala 4, 15030 Tallinn.