

Настоящие условия страхования применяются в отношении договоров страхования, заключенных между эстонским филиалом Compensa Vienna Insurance Group, ADB (далее: Compensa) и страхователем, в которых, согласно отдельной договоренности (зафиксировано в отдельном страховом полисе), выбрана страховая защита прерывания коммерческой деятельности. В вопросах, не урегулированных в настоящих условиях страхования, руководствуются условиями страхования имущества предприятия Compensa, Законом о долговом праве и прочими правовыми актами.

## **1. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

1.1. Объектом страхования, в соответствии с указанным в страховом полисе, является убыток и подлежащие возмещению расходы в связи с прерыванием коммерческой деятельности.

1.2. *Убыток в связи с прерыванием коммерческой деятельности* (объектом страхования является исключительно один или несколько пунктов из нижеследующего перечня) включает в себя нижеследующее, связанное с коммерческой деятельностью (продажа товаров или оказание услуг):

1.2.1. прибыль от коммерческой деятельности, не полученная вследствие страхового случая;

1.2.2. постоянные расходы, т.е. расходы, которые остаются неизменными вне зависимости от изменения объема продаж товаров или оказания услуг вследствие страхового случая;

1.2.3. прочие доходы и расходы, отдельно оговоренные в договоре страхования.

1.3. *Подлежащие возмещению расходы* - это возникшие вследствие прерывания коммерческой деятельности разумные и экономически обоснованные дополнительные расходы в целях ограничения размера ущерба.

### **1.4. Объектом страхования не является:**

1.4.1. расходы на закупку сырья, полуфабрикатов, вспомогательных средств и товара;

1.4.2. транспортные расходы, сопряженные с продажей товаров или оказанием услуг;

1.4.3. расходы, зависящие от оборота, такие как страховые взносы, лицензионные сборы, платы за пользование авторским правом и т.п.;

1.4.4. зависящие от оборота государственные и местные налоги, в т.ч. налог с оборота, акциз, таможенный сбор, подоходный налог и т.п.;

1.4.5. финансовые доходы и прочие чрезвычайные доходы;

1.4.6. доходы и расходы, непосредственно не связанные с застрахованной коммерческой деятельностью (напр., процентные доходы, сделки с недвижимостью и землей, биржевые

сделки и т.п.);

1.4.7. штрафы, санкции и требования, вытекающие из неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств.

## **2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

2.1. Страховой случай - это наступившее в период действия страховой защиты указанное в договоре страхования неожиданное и непредвиденное событие в отношении страхователя и застрахованного лица, в ходе которого в месте страхования вследствие страхового случая страхования имущества (в соответствии с условиями страхования имущества предприятия) происходит прерывание описанной в договоре страхования коммерческой деятельности (или происходит снижение оборота). При наступлении страхового случая у Compensa возникает обязанность возмещения ущерба.

2.2. Страховая защита действует лишь в случае, если у Compensa возникает обязанность возмещения на основании случая страхования имущества (исходя из условий страхования имущества предприятия).

## **3. УЩЕРБ И ПОДЛЕЖАЩИЕ ВОЗМЕЩЕНИЮ РАСХОДЫ В СВЯЗИ С ПРЕРЫВАНИЕМ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

3.1. В случае страхования прерывания коммерческой деятельности возмещению подлежит ущерб от прерывания коммерческой деятельности, возникший в месте страхования вследствие страхового случая (*ущерб от прерывания коммерческой деятельности*) и/или разумные и экономически обоснованные дополнительные расходы в целях ограничения ущерба вследствие прерывания коммерческой деятельности (*подлежащие возмещению расходы*).

3.2. Ущерб от прерывания коммерческой деятельности - это не полученная вследствие страхового случая коммерческая прибыль, постоянные расходы и/или прочие доходы и расходы (в соответствии с оговоренным в страховом полисе), в отношении которых в договоре страхования существует отдельное соглашение и которые были бы у страхователя в течение периода ответственности, если бы не наступил страховой случай.

3.3. Постоянные расходы подлежат возмещению исключительно в случае, если их дальнейшая уплата обоснована с экономической точки зрения и в соответствии с действующими правовыми актами, а также если бы их делали и в случае, если бы страховой случай не наступил.

3.4. Разумные и обоснованные с экономической точки зрения дополнительные расходы вследствие

прерывания коммерческой деятельности (*подлежащие возмещению расходы*) подлежат возмещению лишь в случае, если они снижают размер обязанности возмещения Compensa и их уплата заранее согласована с Compensa. Дополнительные расходы не возмещаются, если страхователь получает от этого экономическую выгоду.

**3.5. В случае страхования от прерывания коммерческой деятельности возмещению не подлежат:**

- 3.5.1. требования, штрафы, пени и проч. санкции, вытекающие из невыполнения или ненадлежащего выполнения страхователем своих договорных обязательств;
- 3.5.2. расходы по ликвидации коммерческого объединения;
- 3.5.3. ущерб, возникший по причине перебоя или неполадки с водо-, газо-, паро-, электроснабжением и/или в работе другого источника энергии;
- 3.5.4. ущерб, возникший по причине того, что у страхователя нет возможности использовать для своевременного восстановления или повторного приобретения поврежденного, уничтоженного или пропавшего имущества достаточного количества рабочей силы и/или денежных или технических средств (напр., страхование имущества заключено с недостаточным страхованием и т.п.);
- 3.5.5. ущерб, возникший по причине того, что часть периода ответственности использована на осуществление таких действий по улучшению, расширению или изменениям (в т.ч. по требованию должностных лиц), которые не подлежат возмещению в соответствии с условиями страхования имущества;
- 3.5.6. ущерб, возникший по причине повреждения, уничтожения или пропажи наличных денег, ценной бумаги, облигации, документа, плана, чертежа, перфокарты, магнитной ленты, бухгалтерского документа или другого носителя данных;
- 3.5.7. ущерб, обусловленный решением или действиями государственного учреждения или местного самоуправления, а также возникшей вследствие этого непредвиденной задержки (напр., рассмотрение в части лицензии или контроля, ограничение на деятельность и и.п.);
- 3.5.8. ущерб, возникший по причине неисполнения договорных обязательств со стороны договорного партнера;
- 3.5.9. ущерб, подлежащий возмещению со стороны третьего лица или на основании другого договора страхования.

**4. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ**

- 4.1. Страховая сумма - это самая крупная сумма,

выплачиваемая по одному страховому случаю. При определении страховой суммы необходимо учитывать ожидаемое изменение оборота.

- 4.2. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
- 4.3. Страховая стоимость - это указанная в договоре страхования сумма выраженной в деньгах стоимости объектов страхования в период ответственности. При расчете страховой суммы учитывается ожидаемое изменение оборота.
- 4.4. Страхователь обязан при заключении договора сообщить Compensa достоверную страховую стоимость.

**5. ПЕРИОД ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

- 5.1. Период ответственности - это оговоренный в договоре страхования промежуток времени, возникший в течение которого ущерб от прерывания коммерческой деятельности подлежит возмещению со стороны Compensa. Продолжительность периода ответственности указана в договоре страхования.
- 5.2. Период ответственности начинается в момент наступления случая страхования имущества и заканчивается, когда доход от продаж от застрахованной коммерческой деятельности достигает уровня до наступления страхового случая. В случае, если в договоре страхования сделана соответствующая пометка, период ответственности заканчивается, когда ущерб, возникший вследствие наступления страхового случая страхования имущества, возмещен и поврежденное имущество снова пригодно к использованию.

**6. УЧЕТНЫЙ ПЕРИОД**

- 6.1. Учетный период - это промежуток времени, на основании экономических показателей которого рассчитывается страховое возмещение.
- 6.2. В случае, если прерывание коммерческой деятельности короче периода ответственности, учетный период оканчивается, если доход от продаж достиг уровня, на котором он находился бы, если бы страховой случай не наступил.
- 6.3. В случае, если прерывание коммерческой деятельности продолжительнее периода ответственности, учетный период оканчивается по окончании периода ответственности.

**7. СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

- 7.1. Собственная ответственность - это указанная в договоре страхования часть убытка при каждом

страховом случае. Сумму собственной ответственности всегда оплачивает страхователь, и Compensa её не возмещает.

- 7.2. Собственная ответственность может быть оговорена в виде как временного периода, так и денежной суммы, а также их комбинации.
- 7.3. Собственная ответственность, определенная в виде временного периода, начинается с началом периода ответственности.
- 7.4. В случае если в договоре страхования не оговорено иного, собственная ответственность в части прерывания коммерческой деятельности применяется в качестве дополнения к собственной ответственности по страхованию имущества.

## **8. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ**

### **8.1. Страхователь обязан:**

- 8.1.1. сообщать Compensa об обстоятельствах, оказывающих существенное влияние на вероятность страхового риска или страховую стоимость;
- 8.1.2. незамедлительно сообщать Compensa о случае ущерба имуществу, который может оказать влияние на коммерческую деятельность или вследствие которого коммерческая деятельность может прерваться;
- 8.1.3. организовывать бухгалтерский учет в соответствии с правовыми актами и добросовестной практикой ведения бухгалтерского учета;
- 8.1.4. хранить отчеты за три последних хозяйственных года и первичные бухгалтерские документы, снимая с них запасные копии, хранить оригиналы отдельно от запасных копий и безопасно (в т.ч. с соблюдением мер пожарной безопасности), во избежание их одновременного уничтожения.

### **8.2. При наступлении страхового случая страхователь обязан:**

- 8.2.1. незамедлительно принимать меры к спасению поврежденного имущества во избежание увеличения и в целях снижения имущественного ущерба, снижения или ограничения ущерба, обусловленного прерыванием коммерческой деятельности;
- 8.2.2. принимать разумные и экономически обоснованные меры к сокращению периода прерывания коммерческой деятельности, снижению или ограничению ущерба, обусловленного прерыванием коммерческой деятельности;
- 8.2.3. незамедлительно сообщать о случившемся Compensa;
- 8.2.4. следовать инструкциям и предписаниям

Compensa, в т.ч. в части снижения и ограничения ущерба;

- 8.2.5. позволять Compensa, её представителям, аудиторам и экспертам в ходе рассмотрения ущерба исследовать и устанавливать причины и пределы возникшего вследствие страхового случая ущерба, а также предоставлять необходимую для этого документацию, в т.ч. отчеты о хозяйственной деятельности за последние три года, а также другие необходимые бухгалтерские документы;
  - 8.2.6. в течение периода ответственности ограничивать расходы, предоставляя работникам по возможности другую работу или принимая другие меры.
- 8.3. Страхователь должен предоставлять Compensa всю имеющуюся у него информацию, необходимую Compensa для установления договорных обязательств, а также предоставлять Compensa полномочия для получения необходимой информации и документов.
  - 8.4. В случае нарушения страхователем вышеперечисленных обязанностей Compensa частично или полностью освобождается от обязанности исполнения договора страхования.

## **9. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ И СПОСОБЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ**

- 9.1. Страховое возмещение - это денежная сумма, которая выплачивается в компенсацию имущественного ущерба, возникшего вследствие прерывания коммерческой деятельности, а также в возмещение сделанных в целях ограничения ущерба обоснованных дополнительных расходов.
- 9.2. Размер страхового возмещения на один страховой случай ограничен страховой суммой или оговоренной в договоре страхования предельной ставкой страхового возмещения.

## **10. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ**

- 10.1. При наступлении страхового случая Compensa возмещает возникший экономический ущерб за период прерывания коммерческой деятельности, начинающийся в момент наступления страхового случая и оканчивающийся с окончанием учетного периода.
- 10.2. В случае недостаточного страхования Compensa возмещает ущерб от прерывания коммерческой деятельности в пропорции, которая отражает отношение страховой суммы к страховой стоимости. Такое же соотношение применяется и при возмещении дополнительных расходов. Если страховая сумма отличается от страховой стоимости не более чем на 10%, недостаточное страхование не

применяется.

10.3. В случае страхования выше действительной стоимости Compensa возмещает ущерб от прерывания коммерческой деятельности до страховой стоимости.

10.4. В случае временной собственной ответственности возникший ущерб уменьшается на сумму, отношение которой к общей сумме страхового возмещения равно соотношению временной собственной ответственности и периода прерывания коммерческой деятельности. Период прерывания коммерческой деятельности оканчивается не позднее окончания периода ответственности.

10.5. При страховом случае прерывания коммерческой деятельности при расчете размера ущерба во внимание принимаются все обстоятельства, которые могли оказать на коммерческую деятельность и экономические результаты предприятия как положительное, так и отрицательное влияние, если бы страховой случай не наступил.

10.6. Если при случае страхования имущества, ставшего причиной прерывания коммерческой деятельности, страховое возмещение было уменьшено или в страховом возмещении было отказано, Compensa имеет право также соответственно уменьшить страховое возмещение или отказать в страховом возмещении.

10.7. Если для случая страхования имущества, ставшего причиной прерывания коммерческой деятельности, оговорено страхование первого риска или страхование с ограничением возмещения, применяется верхний предел страхового возмещения в сочетании со страхованием от прерывания коммерческой деятельности итога.

10.8. Compensa имеет право делать взаимный зачет принятого на себя на основании договора страхования обязательства и ещё не уплаченных страховых взносов в соответствии с договором страхования до конца периода страхования.

10.9. Если выяснится, что описанная в договоре страхования коммерческая деятельность не продолжается, размер ущерба рассчитывается в пределах периода времени, который, согласно экспертной оценке, потребовался бы на повторный запуск аналогичной коммерческой деятельности в течение максимального периода ответственности. В таком случае возмещению подлежит только прибыль от коммерческой деятельности.

## **11. ПРОТИВОРЕЧИЯ**

Если в документах договора страхования имеются противоречия, при их толковании исходят из следующих документов по очередности их значимости, причем

предыдущий документ преобладает над последующим: особые условия – страховой полис – дополнительные условия – условия страхования имущества предприятия. В спорных случаях всегда исходят из Условий страхования от прерывания коммерческой деятельности на эстонском языке.