



УТВЕРЖДЕНЫ
решением от 14.12.2010 г. № 125
страхового акционерного общества ВТА

УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЬЯ И ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА № ЗД-1

1. РАЗЪЯСНЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В УСЛОВИЯХ ПОНЯТИЙ

1.1. Страховщик – эстонский филиал VTA Insurance Company SE (далее в тексте - ВТА).

1.2. Страхователь – юридическое или физическое лицо, которое заключает договор страхования в собственную пользу или в пользу третьего лица.

1.3. Застрахованный – указанное в страховом полисе физическое или юридическое лицо, собственник объекта страхования.

1.4. Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, который в случае наступления страхового случая имеет право на получение страхового возмещения на основании договора страхования.

1.5. Объект страхования – движимые и недвижимые вещи, указанные в страховом полисе, которые не используются в экономической или профессиональной деятельности, за исключением случая передачи объекта страхования в аренду.

1.6. Страховой случай – событие, имеющее причинную связь со страховым риском, при наступлении которого на основании заключенного договора страхования выплачивается предусмотренное страховое возмещение.

1.7. Страховая премия – зафиксированный в страховом полисе платеж за страхование.

1.8. Страховая сумма – денежная сумма, указанная в страховом полисе, в пределах которой объект страхования застрахован, и которая является максимальной денежной суммой, которую ВТА выплачивает при наступлении страхового случая.

1.9. Страховая стоимость – стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая. Страховая стоимость определяется в порядке, установленном в настоящих условиях, на основании принципа определения страховой стоимости, зафиксированного в страховом полисе.

1.10. Период страхования – период времени, на который заключен договор страхования. Период страхования указывается в страховом полисе.

1.11. Собственная ответственность застрахованного лица - доля ущерба в процентах или в денежном выражении, которую ВТА на основании заключенного договора страхования не возмещает при наступлении страхового случая.

1.12. Место действия полиса – здание, квартира или территория, где находится объект страхования. Место действия полиса указывается в договоре страхования. Договор страхования действует лишь в месте действия полиса.

1.13. Отождествляемое со страхователем лицо – законный собственник объекта страхования, а также лицо, которому законный собственник объекта страхования добровольно передал право пользования объектом страхования, или лицо, которое использует объект страхования с согласия или ведома законного собственника. Гости не считаются лицами, отождествляемыми со страхователем. Обязанности страхователя, вытекающие из договора страхования, за исключением обязанности уплаты страховой премии, являются в равной мере обязывающими и для лиц, отождествляемых со страхователем, и в связи с этим понятие "страхователь", используемое в настоящих условиях, автоматически означает как самого страхователя, так и отождествляемых со страхователем лиц.

1.14. Наниматель – лицо, которое использует объект страхования на основании договора найма, а также члены семьи нанимателя, которые ведут совместное с нанимателем хозяйство.

1.15. Гость – лицо, краткосрочно находящееся в месте действия полиса с разрешения собственника объекта страхования или его законного пользователя.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими условиями объектом страхования может быть здание, часть здания, квартира, инвестиции в ремонт, сооружение и домашнее имущество.

2.2. Здание – законченное строение, неотторжимо соединенное с грунтом, оно имеет крышу, несущие внешние стены и внутренние помещения, проемы которых закрыты окнами, дверями и пр.

Здание страхуется со всеми его существенными частями: элементы конструкций (фундамент, внешние стены, внутренние стены, перекрытия этажей, кровельные конструкции и кровельное покрытие и пр. здания); двери, лифты, лестницы, окна, оконные стекла; внешняя и внутренняя отделка; системы водоснабжения, отопления, канализации, электроснабжения и связи, включая все их стационарные элементы (в т. ч., сантехника, котлы и радиаторы центрального отопления, бойлеры горячей воды, насосы, фильтры, встроенные источники света, элементы напольного отопления, стационарные печи, камины, трубы, оборудование пожарной и охранной сигнализации, стационарные системы пожарной охраны и пр.); встроенное оборудование кондиционирования воздуха и вентиляционное оборудование; внешние инженерно-технические коммуникации, которые находятся в месте действия полиса и тянутся от объекта страхования до мест подсоединения к общественным сетям и за использование и ремонт которых застрахованное лицо несет юридическую ответственность; прочие неотъемлемые части конструкций жилого здания. На основании соглашения между страхователем и ВТА, в случае соответствующей формулировки полиса, частями здания можно считать и страховать и специально размещенные на внешних стенах здания рекламные изображения, вывески и инсталляции.

2.3. Квартира – предусмотренные для жилья помещения или комплекс помещений, расположенные в многоквартирном доме и отделенные от остальной части дома.

Квартира страхуется вместе со всеми ее существенными частями, указанными во втором абзаце пункта 2.2 настоящих условий, которые являются границами конкретной квартиры или находятся внутри (в пределах) квартиры.

2.4. Часть здания (в т. ч., рядный дом) – реальная доля долевой собственности, т. е. предусмотренные для жилья ограниченное помещение, группа помещений или бокс рядного дома, подходящие для частного пользования.

Часть здания страхуется вместе со всеми ее существенными частями, указанными во втором абзаце пункта 2.2 настоящих условий. Кроме того, страхуются такие части здания, находящиеся в совместном пользовании, которые являются границами реальной доли.

2.5. Инвестиции в ремонт – инвестиции, произведенные в целях ремонта внутренней отделки здания, части здания или квартиры, также находящихся в их пределах систем водоснабжения, отопления, канализации, электроснабжения и связи, и всех стационарных элементов, входящих в их конструкции (в т. ч., сантехника, котлы и радиаторы центрального отопления, бойлеры горячей воды, насосы, фильтры, встроенное освещение, напольное отопление, стационарные печи, камины, дымоходы, оборудование пожарной и охранной сигнализации, встроенное оборудование кондиционирования воздуха и вентиляционные системы, двери, окна и их стекла).

2.6. Сооружения – законченные, неотторжимо соединенные с грунтом конструкции, которые нельзя назвать зданием или частью здания в значении настоящих условий и которые используются для эксплуатации здания или части здания или для бытовых нужд жителей (ограды, ворота, флагштоки, садовый камин, бассейн и пр.).

2.7. Домашнее имущество – любые законным образом приобретенные движимые вещи (предметы), находящиеся в собственности застрахованного лица, которые расположены в месте действия полиса и которые используются для личных и бытовых нужд. При страховании домашнего имущества оно подразделяется на группы, установленные ВТА.

Домашним имуществом считается также дополнительное оборудование, установленное на фасаде здания (антенны, видеокамеры, освещение и пр. элементы), которое не является существенной частью здания, но стационарно к нему прикреплено.

2.8. Лишь в том случае, если страхователь и страховщик таким образом договорились при заключении договора страхования, объектом страхования в соответствии с настоящими условиями являются также:

- а)** животные, растения, земля;
- б)** драгоценные металлы и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни;
- в)** коллекции, уникалы и предметы антиквариата. В соответствии с настоящими условиями:
- г)** коллекции – собрания единообразных предметов (почтовые марки, почтовые открытки, календари, этикетки, монеты и пр.), имеющие научную, культурно-историческую или художественную ценность, или которые собраны в целях хобби;
- д)** уникалы – по своему существу единственные, по своим свойствам особенные или редкие, ценные или декоративные предметные произведения искусства (например, оригиналы старых или современных картин и редкие и ценные копии этих картин, скульптуры и пр.);
- е)** предметы антиквариата – предметы, изготовленные до 1941 года (картины, графика, керамика, фарфор, стекло, ковры, музыкальные инструменты, книги и т. д.), имеющие высокую художественную или иную ценность;
- ж)** наличные деньги, ценные бумаги, облигации, документы, манускрипты, чертежи, рисунки, акты, планы, картотеки;

- з) компьютерные программы, данные, базы данных и носители информации;
- и) образцы, модели, макеты и выставочные экспонаты;
- к) моторные сухопутные, водные и воздушные транспортные средства и их оснащение;
- л) оружие, боеприпасы, взрывчатка.

2.9. Если в полисе в качестве объекта страхования указаны какие-либо из нижеприведенных предметов без специальной отметки об их свойствах/состоянии, договор при его заключении недействителен в отношении таких предметов:

- а) здания, сооружения, помещения в аварийном состоянии и находящееся в них домашнее имущество;
- б) здания, сооружения или квартиры, которым не выдано разрешение на эксплуатацию (в т. ч. новые постройки) в соответствии с действующими нормативными актами Эстонской Республики;
- в) здания, сооружения и квартиры, в т. ч. новые постройки, находящиеся в стадии строительства, на строительство которых не выдано всех разрешений и согласований, необходимых в соответствии с действующими нормативными актами Эстонской Республики;
- г) здания и сооружения, не предусмотренные для длительного пользования (перемещаемые вагончики, палатки, надувные конструкции, временные сооружения и пр.), а также находящееся в них домашнее имущество.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страховой риск – внезапное, неожиданное событие, не зависящее от воли застрахованного лица, при наступлении которого объект страхования повреждается или гибнет. Страховая защита действительна лишь в отношении страховых рисков, указанных в полисе и возникающих в течение указанного в полисе периода страхования и в месте его действия.

3.2. Риск пожара. При страховании риска пожара ВТА выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования в связи со следующими обстоятельствами:

- а) **пожар**, т. е. возникновение огня в непредназначенном для этого месте, в том числе, выход огня из предназначенного места и его самостоятельное распространение, а также злоумышленный поджог, совершенный третьими лицами. Кроме того, компенсируются повреждения, причиненные объекту страхования сажей, дымом, и повреждения, причиненные объекту страхования в результате тушения пожара, если они обусловлены пожаром;
- б) **взрыв**, т. е. взрыв взрывоопасных веществ, а также ударная волна, возникшая вследствие свойств расширения газа и пара;
- в) **молния** (в т. ч. шаровая молния), т. е. непосредственное воздействие грозы на объект страхования, в результате чего объект страхования повреждается или возникает пожар;
- г) **падение управляемого человеком летательного аппарата, его частей или груза**, т. е. падение управляемого человеком летательного аппарата, его частей или груза непосредственно на объект страхования.

3.2.1. Страховым случаем, связанным с проявлением риска пожара, не считаются повреждения объекта страхования, обусловленные неисправностями электрооборудования, возникшими под действием электрического тока с искрами или без (например, в случае последствий превышения силы/напряжения тока, неисправной изоляции, коротких замыканий, заземления обмотки и корпуса, неисправных штепсельных розеток, неисправности измерительных приборов, приборов настройки или оборудования безопасности, вторичных грозовых явлений), если они далее не обусловили возникновения пожара или если отсутствуют последствия риска пожара.

3.3. Утечка жидкости или пара. При страховании утечки жидкости или пара ВТА выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, если его причиной послужили следующие обстоятельства:

- а) аварии систем коммуникаций, расположенных внутри здания (труб систем водоснабжения, канализации, отопления, ливневых вод, вентиляции и кондиционирования воздуха, сантехники или бытовых приборов), т. е. их внезапная и неожиданная поломка, образование в них трещин или их засорение, в результате чего возникает утечка жидкости или пара;
- б) замерзание трубы внутри здания и ее разрыв в результате этого;
- в) аварии, засорение, замерзание труб, расположенных на фасаде здания и ведущих к магистральным трубам, или их неспособность отводить жидкость, в результате чего выходит из строя система канализации здания, если соответствующая труба используется для снабжения здания водой или теплом или для канализации здания;

г) действия или бездействие третьих лиц, в результате чего происходит утечка воды или пара из внутренних систем коммуникаций;

д) автоматическое включение стационарных автоматических систем и оборудования пожаротушения, в результате чего происходит истечение жидкости;

е) истечение жидкости из аквариума.

3.3.1. Страховым случаем в результате утечки жидкости или пара не считается повреждение страхового объекта, обусловленное следующими факторами:

- а) гниение, коррозия или иной долговременный процесс разложения;
- б) повышение уровня грунтовых вод;
- в) накопление конденсата;
- г) проникновение ливневых вод в здание с крыши, через окна, двери, швы, фундамент или иные конструкции здания;
- д) уход за помещениями и уборка помещений;
- е) возмещению не подлежит ущерб, причиненный утечкой жидкости или пара, возникшей в результате ремонта коммуникаций.

3.4. Стихийные бедствия. При страховании риска стихийного бедствия ВТА выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, если его причиной послужили следующие обстоятельства:

а) **ветер**, т. е. ветер со скоростью не менее 17 м/с;

б) **град**;

в) **наводнение**, т. е. затопление соответствующей территории водой, вышедшей из открытых водоемов или бассейнов, проникшей через преграды, плотины или вышедшей из берегов, а также в случае, если причиной затопления территории является ветер (скорость которого превышает 17 м/с);

г) **тяжесть снега или льда**, т. е. увеличение слоя снега по крайней мере на 100 мм в течение 12 часов, и в результате этого повреждения объекта страхования, причиненные под действием тяжести снега или льда;

д) **землетрясения**, т. е. движение земной коры, сила которого по шкале Рихтера достигает не менее 4 баллов.

3.4.1. Страховым случаем в результате стихийного бедствия не считается повреждение страхового объекта, обусловленное следующими факторами:

а) проникновение осадков (вода, град, снег, грязь и пр.) в здания или помещения через окна, двери, крышу или иные проемы в конструкциях здания, за исключением случая, если указанные проемы являются повреждениями объекта страхования, возникшими в результате стихийного бедствия;

б) повышение уровня грунтовых и ливневых вод, также в случае, если причиной этого является повышение уровня воды в открытых водоемах;

в) действие волн, прибоев и отлива;

г) предполагаемые наводнения. В соответствии с настоящими условиями наводнения считаются предполагаемыми, если согласно статистическим данным они произошли в месте действия полиса более четырех раз за последние 20 (двадцать) лет с момента подачи страхового заявления ВТА.

3.5. Противоправная деятельность третьих лиц. При страховании риска противоправной деятельности третьих лиц ВТА выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, если его причиной послужили следующие обстоятельства:

а) **ущерб собственности**, т. е. противоправные действия или бездействие третьих лиц, в результате чего объект страхования повреждается, становится частично или полностью непригодным, неиспользуемым или малоценным. В случае ущерба, причиненного внутренним помещениям здания, проявлением риска считаются лишь случаи, при которых установлены явные признаки взлома – сломаны, механически повреждены преграды, установленные для предотвращения свободного доступа в помещения, или взломаны замки;

б) **кража со взломом**, т. е. скрытая или публичная кража домашнего имущества или частей конструкций здания, если она совершена третьими лицами путем противоправного вторжения в закрытые помещения с явными признаками взлома - путем ломки, механического повреждения преград, преграждающих свободный доступ в помещения, или взлома замков.

Кражей со взломом считаются также случаи, когда в помещения проникают при помощи оригинального ключа, полученного в результате кражи со взломом или ограбления. Если ключи от места действия полиса попали в противоправное пользование третьих лиц в результате кражи со взломом или ограбления, ВТА возмещает расходы, связанные с заменой указанных ключей (замков), т. е. расходы на приобретение и установку равноценных ключей (замков).

Лимит страхового возмещения, назначенный для замены ключей (замков), в течение всего срока действия полиса составляет 200 EUR

(двести). В случае расходов на замену ключей не применяется собственная ответственность, но если расходы на замену ключей не превышают 35 EUR (тридцать пять), ВТА такие расходы не возмещает.

Возмещению не подлежат расходы, связанные с утерей ключей. Кражей со взломом считается также кража частей внешних конструкций здания (например, окна, двери и пр.), также в случае, если нет явных признаков взлома;

в) ограбление, т.е. хищение домашнего имущества или частей конструкций здания, находящихся в месте действия полиса, которое совершено с применением насилия или с угрозой применения насилия в отношении лиц, находящихся на объекте страхования на законных основаниях;

г) наезд сухопутного транспортного средства, т. е. повреждения, причиненные объекту страхования, которые непосредственно обусловлены механическим воздействием сухопутного транспортного средства (в т. ч. транспортного средства, движущегося по рельсам) на объект страхования.

3.6. Электронные риски. При страховании электронных рисков ВТА возмещает ущерб, связанный с домашним имуществом, работающим на электропитании, или электрооборудованием, входящим в состав конструкций здания, например, котел центрального отопления, бойлер, водяной насос и пр., если причиной ущерба являются следующие факторы:

а) перебои в электроснабжении или водоснабжении в результате аварии или о которых не было предварительно оповещено;

б) воздействие электрического тока (в т.ч. повреждения, возникшие вследствие перенапряжения, перегрузки или короткого замыкания), независимо от того, возникло ли повреждение вследствие воздействия электрического тока в результате пламени или нет;

в) вторичные грозовые явления и вытекающие из них электромагнитные колебания.

3.6.1. Страховым случаем, связанным с электронным риском, не считаются повреждения домашнего имущества или электрооборудования, входящего в конструкцию здания, причиной которых являются:

а) плановые и предварительно доведенные до сведения перебои в водоснабжении или электроснабжении;

б) физический износ, коррозия, накипь и пр. электрооборудования, входящего в домашнее имущество или конструкции здания.

3.7. Настоящие условия применяются в полном объеме, если между страхователем и ВТА не заключено письменного соглашения о какой-либо иной - более широкой или узкой - страховой защите.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

4.1. Если страхователь заключил договор страхования жилища, его части, квартиры или инвестиций в ремонт, он вправе выбрать дополнительную страховую защиту, указанную в пункте 4.2 или 4.3 настоящих условий. Если страхователь заключил договор страхования домашнего имущества, он вправе выбрать дополнительную страховую защиту, указанную в пункте 4.4 настоящих условий.

4.2. Расходы на временное жилье – документально подтвержденные, разумные и необходимые денежные расходы, возникшие в связи с тем, что объект страхования разрушен или поврежден в результате страхового случая в такой степени, что проживание в нем невозможно или существенно затруднено, и этот факт подтвержден соответствующим решением экспертизы, акцептированной ВТА.

4.3. Расходы на временное жилье включают в себя расходы, связанные с переездом на временное местожительство, и временную арендную плату равноценного поврежденному/разрушенному объекту страхования жилья на основании заключенного соответствующего договора аренды. При определении размера возмещения расходов на временное жилье за основу принимается лимит страхового возмещения, указанный в полисе. Расходы на временное жилье рассчитываются с момента наступления страхового случая до того момента, когда объект страхования полностью восстановлен, или ВТА выплатило полное страховое возмещение за разрушенное жилье, но не позднее 12 месяцев после наступления страхового случая и не более 1/12 лимита страхового возмещения за каждый календарный месяц. При страховании расходов на временное жилье не применяются положения о заниженном страховании и собственная ответственность.

ВТА не возмещает:

а) любые штрафы, пени, неустойки и иные санкции;

б) расходы, связанные с поиском жилья, в том числе платы, уплаченные посредникам, маклерам и советникам;

в) возмещение ущерба и расходов в связи с требованиями, вытекающими из закона, договора или правонарушения. Условие, указанное в настоящем подпункте, недействительно в отношении

расходов застрахованного лица - платы за аренду временного жилья на основании договора аренды;

г) расходы на обслуживание, эксплуатацию, коммунальные услуги временного жилья, а также платежи за получение любых услуг в месте временного проживания (например, платежи за газ, электричество, телефон, телевидение и пр.);

д) дополнительные расходы на исправление, расширение или любые ремонтные работы временного жилья, в т. ч. в случае, если они понесены на основании распоряжений государственных учреждений (должностных лиц) или учреждений (должностных лиц) местного самоуправления;

е) платы за найм/аренду домашнего имущества и иного движимого имущества.

4.4. Ущерб, причиненный нанимателями и гостями. В случае указанной дополнительной страховой защиты ВТА выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, который возник в результате противоправной деятельности третьих лиц. Третьими лицами в значении настоящего пункта считаются наниматели и гости, которые злонамеренно или по небрежности причинили повреждения объекту страхования. Если объект страхования поврежден и нет явных признаков взлома, страховое возмещение выплачивается лишь после того, как ВТА получило неопровержимые доказательства, подтверждающие вину нанимателя или гостя в причинении указанного повреждения. Указанная дополнительная страховая защита действует в полном объеме, т. е. в отношении ущерба, причиненного как в связи с нанимателем, так и гостями, если получателем страховой защиты является собственник объекта страхования. Если получателем страховой защиты является наниматель, указанная страховая защита действует в его отношении лишь в части ущерба, причиненного гостями.

4.5. Домашнее имущество, расположенное за пределами жилища – в соответствии с настоящими условиями ВТА выплачивает страховое возмещение в случае повреждения или утери домашнего имущества, находящегося за пределами места действия полиса, причиной которых является наступление страхового риска, указанного в полисе. Страховая защита действует на всей территории Эстонской Республики, которая считается местом действия полиса в отношении указанного домашнего имущества. Страховая защита действует лишь в случае, если домашнее имущество находится под присмотром застрахованного лица или отождествляемых с ним лиц в закрытых помещениях или закрытом моторном транспортном средстве. Страховая защита действует и в том случае, если домашнее имущество пропадает вместе с моторным транспортным средством, в котором оно находится.

5. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

5.1. Страховым случаем не считается и возмещению не подлежит ущерб, непосредственно или косвенно причиненный при следующих обстоятельствах:

а) гражданские беспорядки (забастовки, гражданское неповиновение и т. д.), военные действия, гражданская война, террористические акты, непосредственное или косвенное воздействие атомного взрыва, последствия воздействия атомной энергии или радиоактивных веществ. В значении настоящих условий террористическим актом считается деятельность, которая выражается в применении силы и насилия или угрозой их применения любыми лицами или группой лиц, действующих в одиночку либо за или от имени какой-либо организации или правительства, которая совершается по политическим, религиозным, идеологическим или этническим мотивам и которая включает намерение воздействовать на правительство и/или держать в страхе общество или какую-либо его часть. Возмещению не подлежит и такой ущерб или расходы, которые возникли непосредственно или косвенно в связи с мерами по устранению террористического акта;

б) в результате решений государственных учреждений или учреждений местного самоуправления;

в) в результате действия асбеста;

г) в результате злого умысла или небрежности страхователя, выгодоприобретателя или гостей.

ВТА возмещает ущерб, возникший вследствие злоумышленности или небрежности нанимателей или гостей, если в отношении ущерба, причиненного нанимателями и гостями, в соответствии с полисом, действует дополнительная страховая защита;

д) расходы, связанные с экологическим загрязнением, в том числе с ликвидацией экологического загрязнения;

е) в результате оползня или движения почвы;

ж) в результате износа объекта страхования, медленно протекающих процессов (например, гниение, известкование, коррозия, образование плесени и т. д.) или недостатков конструкции;

з) ущерб за повреждение или утерю имущества, нахождение которого в месте действия полиса при наступлении страхового случая невозможно установить при осмотре места страхования при помощи документов, подтверждающих остатки имущества или его

приобретение, кроме того, возмещению не подлежит ущерб, связанный с домашним имуществом, которое при наступлении страхового случая находится в теплице;

и) ущерб, связанный с повреждением или утерей домашнего имущества, если домашнее имущество не находится во внутренних помещениях места действия полиса или если домашнее имущество оставлено за пределами внутренних помещений без присмотра, за исключением повреждения или утери дополнительного оборудования, установленного на фасаде здания, в соответствии со вторым абзацем пункта 2.7 настоящих условий.

ВТА возмещает ущерб в связи с домашним имуществом, находящимся за пределами места действия полиса и за пределами внутренних помещений, если в соответствии с полисом имеется дополнительная страховая защита в отношении домашнего имущества, расположенного за пределами жилища.

5.2. ВТА не выплачивает страхового возмещения в связи с ущербом и упущенной выгодой (например, потеря дохода или прибыли, телефонные счета, денежные штрафы, дополнительные расходы, обусловленные задержкой работ по восстановлению объекта страхования, и пр.), возникшими в связи с проявлением страхового риска.

ВТА возмещает косвенный ущерб, указанный в пункте 4.2 настоящих условий, если в отношении расходов на временное жилье в соответствии с полисом действует дополнительная страховая защита.

6. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

6.1. При заключении договора страхования жилища, его части, квартиры, инвестиций в ремонт или сооружений определяется и указывается в полисе один из следующих принципов определения страховой стоимости:

а) восстановительная стоимость. По этому принципу страховая стоимость рассчитывается как расходы на строительные работы (восстановительные работы), необходимые для восстановления объекта страхования в месте действия полиса с таким же качеством и в таком же объеме, что и до наступления страхового случая, а также расходы на уборку объекта страхования после наступления ущерба, но не более 10% (десяти процентов) от размера ущерба. Физический износ объекта страхования в расчет не принимается. Расходы, связанные с разбором и вывозом развалин, включаются в ущерб лишь в случае восстановления объекта страхования. ВТА не возмещает стоимость сохранившихся (пригодных) частей объекта страхования;

б) фактическая стоимость. По этому принципу страховая стоимость рассчитывается как расходы на строительные работы (восстановительные работы), необходимые для восстановления объекта страхования в месте действия полиса с таким же качеством и в таком же объеме, что и до наступления страхового случая, за вычетом физического износа.

Если физический износ объекта страхования превышает 40% (сорок процентов), всегда применяется этот принцип определения страховой стоимости, независимо от того, какой принцип определения страховой стоимости указан в полисе.

6.2. Если объектом страхования является домашнее имущество, страховая стоимость определяется, и размер возмещения рассчитывается по следующим принципам:

а) при расчете новой стоимости за основу принимается цена приобретения нового предмета, равноценного по своим качествам и цели использования, непосредственно перед страховым случаем. В новой стоимости страхуются предметы, которые не указаны в группах имущества, указанного в таблице подпункта а) пункта 9.2, и возраст которых не превышает 5 (пять) лет;

б) по рыночной стоимости страхуются предметы, которые указаны в группах имущества, приведенных в таблице подпункта а) пункта 9.2, и возраст которых превышает 5 (пять) лет; Рыночная стоимость в значении настоящих условий – это денежная сумма, необходимая для приобретения предмета, равноценного объекту страхования, с учетом его технического состояния и состояния при визуальном осмотре, оснащения, возраста и места нахождения;

в) при расчете фактической стоимости за основу принимается процентная доля новой стоимости предмета, приведенная в таблице подпункта а) пункта 9.2. В фактической стоимости страхуются предметы, которые указаны в группах имущества, приведенных в таблице подпункта а) пункта 9.2.

6.2.1. При страховании домашнее имущество подразделяется на группы, установленные ВТА. По каждой группе в полисе указывается страховая сумма, которая является максимальной общей суммой страхового возмещения, выплачиваемой в случае утери или повреждения имущества, входящего в данную группу. В таком случае страховая сумма определяется в виде лимита возмещения ущерба (см. пункт 6.5), и страховая сумма каждого отдельного предмета не может превышать его страховой стоимости.

6.3. Страхователь определяет страховую сумму, и она указывается в полисе. Страховая сумма определяется отдельно по каждому объекту

страхования, кроме того, отдельно по каждому объекту страхования определяется принцип расчета страховой стоимости. Если в полисе не указан принцип расчета страховой стоимости, он определяется в соответствии с настоящими условиями.

Страхователь обязан определить такую страховую сумму, которая соответствует страховой стоимости согласно установленному принципу расчета страховой стоимости.

6.4. Если страховая сумма отличается от страховой стоимости более чем на 10% (десять процентов), то имеет место:

а) заниженное страхование – ситуация, при которой страховая сумма меньше страховой стоимости. Во избежание заниженного страхования страхователь в течение срока действия договора страхования может ходатайствовать об увеличении страховой суммы, при этом следует уплатить дополнительную страховую премию пропорционально оставшемуся периоду страхования;

б) завышенное страхование – ситуация, при которой страховая сумма или лимит возмещения ущерба превышает страховую стоимость. Во избежание завышенного страхования страхователь в течение срока действия договора страхования может ходатайствовать об уменьшении страховой суммы или лимита возмещения ущерба.

6.5. Страховую сумму можно определить в виде лимита возмещения ущерба, который рассматривается в полисе отдельно, и он является максимальным лимитом страхового возмещения за ущерб или утерю объекта. Если страховая сумма определяется в виде лимита возмещения ущерба, условие заниженного страхования не применяется.

6.6. Страховая сумма, касающаяся домашнего имущества, расположенного в месте действия полиса за пределами жилых помещений (в т. н. подсобных помещениях), не может превышать 20% (двадцати процентов) от общей страховой суммы домашнего имущества.

6.7. Страховая сумма, касающаяся работающего на электропитании электрического оборудования, входящего в конструкции здания, например, котел центрального отопления, бойлер, водяной насос и пр., не может превышать 5% (пяти процентов) от страховой суммы объекта страхования, где находится электрооборудование.

6.8. Страховая сумма сооружений определяется в виде лимита возмещения ущерба.

6.9. В случае восстановления объекта страхования, страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченной страховой суммы.

7. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И ВТА

7.1. Обязанности страхователя:

а) при первой возможности уведомлять ВТА о любых изменениях в данных, указанных в представленных ВТА документах, а также об иных обстоятельствах, которые могут повысить возможность возникновения риска у застрахованного лица или увеличить потенциальный размер ущерба при наступлении страхового случая. Указанными обстоятельствам в значении настоящих условий в том числе считаются следующие обстоятельства: изменение области использования объекта страхования, начало коммерческой деятельности на объекте страхования, постоянное незаселение объекта страхования, начало строительных или реконструкционных работ на объекте страхования, передача объекта страхования в аренду третьим лицам и пр.

б) при первой возможности уведомлять ВТА, если те же риски в отношении объекта страхования в течение действия договора страхования застрахованы у другого страховщика;

в) в предварительно согласованное время разрешать ВТА проводить осмотр объекта страхования для проверки соблюдения требований безопасности;

г) при обнаружении проявления страхового риска обязанностью страхователя и предпиской для получения страхового возмещения являются:

i. незамедлительно при первой возможности уведомить ВТА о произошедшем;

ii. незамедлительно сообщить о произошедшем Пожарно-спасательному департаменту, если потенциальный страховой случай возник вследствие пожара;

iii. незамедлительно сообщить в полицию, если есть основания предполагать, что потенциальный страховой случай обусловлен деятельностью третьих лиц;

iv. в случае утечки жидкости или пара незамедлительно сообщить об этом лицу, эксплуатирующему здание (если таковое имеется);

v. принять все необходимые меры для предотвращения или уменьшения дальнейшего ущерба;

vi. обеспечить ВТА возможность осмотра места потенциального страхового случая и проведения тестов, чтобы определить причины и объем ущерба;

vii. представить список украденных, уничтоженных или поврежденных предметов, при этом указать стоимость и

состояние предметов до наступления страхового случая, а также степень повреждения предмета после потенциального страхового случая;

viii. представить ВТА все необходимые документы, если они доступны страхователю, чтобы ВТА могло определить причины потенциального страхового случая и объем причиненного ущерба;

ix. если возможно, сохранить место происшествия неизменным до прихода представителя ВТА и составления акта осмотра, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней. Если страхователю/застрахованному лицу приходится применять меры для предотвращения дальнейшего ущерба, страхователь/застрахованное лицо обязано сделать это, соблюдая вышеприведенное требование.

7.2. Обязанности ВТА:

а) выплатить страховое возмещение в порядке, установленном в настоящих условиях;

б) давать от имени страхователя ответы на вопросы в связи со страхованием, а также с порядком определения и выплаты страхового возмещения;

в) уведомлять страхователя о документах, которые следует представить ВТА, чтобы последний мог определить причину возможного страхового случая и размер причиненного ущерба;

г) давать инструкции для возможного предотвращения ущерба и в связи с этим не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней после наступления страхового случая осмотреть место действия полиса, установить состояние и передать страхователю инструкции по избежанию увеличения ущерба.

8. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. Страхователь и гости обязаны соблюдать нижеприведенные требования безопасности. Если в действующих нормативных актах Эстонской Республики установлены требования техники безопасности, более строгие по сравнению с определенными в настоящих условиях требованиями, следует соблюдать требования нормативных актов. ВТА при наступлении страхового случая вправе отказать от выплаты страхового возмещения, если несоблюдение требований безопасности повлияло на возникновение страхового случая или исполнение обязанностей ВТА.

8.2. Использование открытого огня разрешается лишь в случае безветренной погоды в специально предусмотренном и подготовленном для этого месте. После завершения работ следует как следует загасить угли.

8.3. Следует регулярно проверять отопительное оборудование. Дымоходы и трубы следует чистить по необходимости, но не реже одного раза в год.

8.4. Ремонт электрических установок и приборов, а также огнеопасные работы и работы, связанные с открытым огнем, может выполнять только квалифицированный специалист. При выполнении огнеопасных работ и при работе с огнеопасным инструментом, при использовании которого возникают искры, следует избегать попадания искр на легковоспламеняющиеся предметы, кроме того, на месте выполнения работ должен быть огнетушитель. Легковоспламеняющиеся предметы следует накрыть огнестойким покрытием.

8.5. Системы отопления, электроснабжения и коммуникаций должны быть спроектированы, построены и иметь разрешение на эксплуатацию в соответствии с требованиями пожаробезопасности, действующими в стране, в случае их отсутствия следует соблюдать безопасность использования.

8.6. Если место действия полиса остается без присмотра, следует отключить временные электрокабели от источника тока.

8.7. В месте действия полиса запрещено:

а) оставлять без присмотра горящий очаг, включенный электрорадиатор, горящие свечи и иные источники огня или передавать их детям;

б) курить в постели, пыльных помещениях или там, где находятся легковоспламеняющиеся предметы, горючие жидкости, газы или иные огнеопасные или взрывоопасные вещества;

в) хранить спички или иные легковоспламеняющиеся предметы в месте, доступном детям;

г) использовать газовое оборудование в случае утечки газа. В случае утечки газа следует закрыть газовый вентиль и проветрить помещение, при этом нельзя включать или выключать электроприборы, использовать открытый огонь и курить;

д) хранить в жилых помещениях более 10 литров горючей жидкости или более 40 литров горючего газа;

е) использовать электропровода с поврежденной изоляцией, неисправные настенные розетки и выключатели, а также нестандартные или не соответствующие напряжению сети предохранители;

ж) зажигать огонь при помощи горючей смеси;

з) сушить на отопительных приборах дрова, одежду или иные возгораемые предметы;

и) топить обогреватель непредусмотренным топливом;

к) использовать дрова, длиннее очага;

л) использовать вентиляционные отверстия для вывода дыма;

м) использовать открытый огонь для разморозки замерзших труб;

н) жарить на гриле на балконах зданий или в иных непредусмотренных для этого местах.

8.8. Для понижения риска пожара, вызванного банными печками и трубами, в целях предотвращения возгорания поверхностей, изготовленных из горючих материалов, следует оставлять достаточное пространство или использовать экран из негорючего материала. Места соединения неогнестойких перекрытий и труб следует отделять материалами, соответствующими действующим требованиям безопасности Эстонской Республики.

8.9. Пол, изготовленный из горючего материала, следует предохранить от очага отопления металлической пластиной, плотно прикрепленной к полу и обогревателю, или заменить напольное покрытие огнестойким покрытием. В случае обогревателей с дверцей размер предохраняемой площади составляет не менее 100 мм по обе стороны обогревателя и не менее 400 мм перед его передней стенкой. В месте открытого очага безопасный зазор должен составлять не менее 150 мм по обе стороны отверстия очага и 750 мм от передней стенки очага.

8.10. Легковоспламеняющаяся отделка стен должна оставаться на расстоянии не менее 100 мм от сложенного очага отопления и труб.

8.11. В котельной и гараже должен находиться по крайней мере один 6 кг огнетушитель.

8.12. При уходе из места действия полиса окна, люки и прочие проемы застрахованного здания или помещения следует закрыть так, чтобы вход без нарушения или устранения замков или преград, преграждающих вход, был невозможен.

8.13. Ключи от замков и коды замков, также ключи и коды системы охранной сигнализации нельзя хранить в таком месте и таким образом, которые обеспечивают доступ к ним третьим лицам. На ключах нельзя писать имя и адрес, указывающие на место нахождения объекта страхования. Если застрахованное лицо или его уполномоченное лицо теряет ключ или код замка, замок или код следует немедленно заменить.

8.14. Если в месте действия полиса установлена пожарная сигнализация, она должна быть активирована круглосуточно. Пожарная сигнализация должна быть спроектирована, укомплектована, настроена и обслуживаться в соответствии с действующими требованиями пожаробезопасности и инструкциями изготовителя.

8.15. Если в месте действия полиса установлена охранная сигнализация, она должна быть активирована в то время, когда объект страхования остается без присмотра. Рабочую зону или чувствительность датчика охранной сигнализации нельзя самовольно уменьшать.

8.16. Следует следить за исправностью систем водоснабжения, канализации и отопления и закрывать или опорожнять системы водоснабжения, канализации или отопления, находящиеся в неотопляемых частях здания, или обслуживать их. В здании или помещениях, которые не отапливаются во время отопительного сезона, или температура воздуха в которых опускается ниже 0 °C, следует выпустить воду из систем водоснабжения или отопления, чтобы предотвратить их замерзание.

8.17. После снегопада следует при первой возможности очистить крышу здания/сооружения от снега.

9. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ, ПОРЯДОК ЕГО ВЫПЛАТЫ

9.1. Размер страхового возмещения, выплачиваемого за здания, их части, квартиры, инвестиции в ремонт и сооружения, определяется следующим образом:

9.1.1. если в полисе принципом определения страховой стоимости указана **фактическая стоимость**:

а) определяется фактический размер ущерба, которым является денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования до состояния, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая, при этом вычитается физический износ объекта страхования и прибавляются расходы по уборке после причинения ущерба. При расчете расходов на восстановление за основу принимается средняя ставка заработной платы, цена строительных материалов и расходы по доставке. В расчет не принимается заработная плата за сверхурочные или работу в выходные дни либо иные схожие расходы, которые могут ускорить восстановление объекта страхования;

б) определяется страховая стоимость объекта страхования и проверяется, не имеется ли в связи с конкретным поврежденным объектом страхования случая заниженного или завышенного страхования;

в) если не устанавливается случай заниженного или завышенного страхования, при расчете страхового возмещения из размера фактического ущерба вычитается собственная ответственность;

г) при установлении случая заниженного страхования при расчете страхового возмещения, страховая сумма умножается на размер фактического ущерба, делится на страховую стоимость и вычитается собственная ответственность;

д) при установлении случая завышенного страхования при расчете страхового возмещения из размера фактического ущерба вычитается собственная ответственность, однако в этом случае возмещение не может превышать определенную страховую стоимость, к которой прибавлены расходы по уборке после причинения ущерба;

9.1.2. если в полисе принципом определения страховой стоимости указана **восстановительная стоимость**:

а) определяется размер фактического ущерба, которым является денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования в состояние, в каком он находился до страхового случая, в которую включены расходы по спасению и вывозу развалин. При расчете расходов на восстановление учитывается средняя ставка заработной платы, цена строительных материалов и расходы по доставке. В расчет не принимается заработная плата за сверхурочные или работу в выходные дни либо иные схожие расходы, которые могут ускорить восстановление объекта страхования;

б) определяется страховая стоимость объекта страхования и проверяется, не имеется ли в связи с конкретным поврежденным объектом страхования случая заниженного или завышенного страхования;

в) если не устанавливается случай заниженного или завышенного страхования, при расчете страхового возмещения из размера фактического ущерба вычитается собственная ответственность;

г) при установлении случая заниженного страхования при расчете страхового возмещения страховая сумма умножается на размер фактического ущерба, делится на страховую стоимость и вычитается собственная ответственность;

д) при установлении случая завышенного страхования при расчете страхового возмещения из размера фактического ущерба вычитается собственная ответственность, однако в этом случае возмещение не может превышать определенную страховую стоимость, к которой прибавлены расходы по спасению и вывозу развалин;

9.2. Размер страхового возмещения за домашнее имущество определяется следующим образом:

а) если предмет входит в одну из групп, указанных в таблице, определяется фактический размер ущерба, который состоит из расходов на приобретение равноценного предмета или восстановления состояния, в котором предмет находился непосредственно перед страховым случаем, однако который не может превышать фактическую стоимость, при расчете которой в данном случае за основу принимается указанная в таблице процентная доля от новой стоимости предмета (см. подпункт а) пункта 6.2).

Возраст предмета в годах	0-1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Более 11
Электроника (радиотехника, телевизионная техника и видеотехника, средства связи), оптические приборы (фототехника, кинооборудование и пр.) вместе с оснащением	100	91	82	73	64	55	46	37	28	20	20	20
Прочее оборудование (в т. ч. бытовое и кухонное оборудование) вместе с оснащением, предметы мебели, ковры, рабочие инструменты и станки	100	94	88	82	76	70	64	58	52	46	40	40
Компьютерная техника, в т. ч. монитор, компьютер, принтер, сканер, аудиооборудование, внешние блоки памяти, модем и прочее компьютерное оснащение	100	70	40	20	20	20	20	20	20	20	20	20
Спортивный инвентарь (в т. ч. велосипеды)	100	82	64	46	28	20	20	20	20	20	20	20
Обувь и одежда (в т. ч. кожа), а также очки и наручные часы	100	85	70	55	40	25	20	20	20	20	20	20

б) возраст предметов рассчитывается в полных годах (независимо от того, в каком месяце они изготовлены или приобретены). Возраст предметов рассчитывается следующим образом: из года наступления страхового случая вычитается год изготовления предмета;

в) если предмет не относится ни к одной группе, приведенной в таблице, и его возраст превышает 5 (пять) лет, определяется фактический размер ущерба, при этом за основу принимаются расходы, необходимые для приобретения равноценного предмета или восстановления состояния, в котором он находился непосредственно перед страховым случаем, однако они не должны превышать рыночную стоимость предмета;

г) если предмет не относится ни к одной группе, приведенной в таблице, и его возраст не превышает 5 (пяти) лет, определяется фактический размер ущерба, при этом за основу принимаются расходы, необходимые для приобретения равноценного предмета или восстановления состояния, в котором он находился непосредственно перед страховым случаем, однако они не должны превышать новую стоимость предмета (см. подпункт а) пункта 6.2.);

д) при расчете страхового возмещения из размера фактического ущерба вычитается собственная ответственность. При страховании домашнего имущества не применяется положение о заниженном страховании;

е) если страховое вознаграждение за предмет выплачивается в полном объеме страховой стоимости, из которой вычитается собственная ответственность, объект страхования или его пригодная для использования часть переходит в собственность ВТА, если ВТА этого потребует. В таком случае застрахованное лицо обязано передать объект страхования или его пригодные для использования части ВТА до выплаты страхового возмещения. Если застрахованное лицо не выполнит этого требования, перед выплатой страхового возмещения ВТА вычитает из рассчитанного страхового возмещения стоимость пригодных для использования частей предмета.

9.3. ВТА имеет право выбора: на основании настоящих условий выплатить страховое возмещение наличными, покрыть расходы на ремонт объекта страхования или заменить поврежденный или погибший предмет. Если застрахованное лицо откажется от ремонта в ремонтном предприятии, предложенном ВТА, или от замены поврежденного или погибшего предмета домашнего имущества, ВТА вправе выплатить страховое возмещение в том размере, в каком ВТА потребовалось бы для ремонта объекта страхования или замены предмета.

9.4. Если поврежденным объектом страхования является здание, квартира, часть здания, инвестиции в ремонт или сооружения, и страховое возмещение выплачивается наличными, то:

а) в первую очередь выплачивается часть страхового возмещения, равная рыночной стоимости объекта страхования, т. е. денежная сумма, необходимая для приобретения равноценного объекта страхования, с учетом технического состояния и состояния при визуальном осмотре, в каком объект страхования находился непосредственно перед наступлением страхового случая, оснащения, возраста и места нахождения объекта страхования, если указанная рыночная стоимость ниже размера страхового возмещения, указанного в пункте 9.1.

б) страховое возмещение выплачивается в размере рыночной стоимости, независимо от того, будет ли объект страхования восстанавливаться или нет; **в)** часть страхового возмещения, превышающая рыночную стоимость, выплачивается в соответствии с фактическими затратами на восстановление, возникающие в течение 2 (двух) лет со дня выплаты части страхового возмещения, равной рыночной стоимости;

г) при восстановлении объекта страхования выплачивается часть страхового возмещения, превышающая рыночную стоимость, в соответствии со средствами, вложенными в восстановление объекта, и лишь в случае, если ВТА будут представлены доказательства, что страховое возмещение, рассчитанное и выплаченное в порядке, предусмотренном в подпункте а) настоящего пункта, использовано для выполнения восстановительных работ на объекте, и при условии, что объект восстанавливается в месте действия полиса.

9.5. Для получения страхового возмещения следует представить ВТА:

а) заявление в соответствующей форме для получения страхового возмещения;

б) документы, подтверждающие наступление страхового случая (справка из полиции, Пожарно-спасательного департамента и пр.) и размер ущерба, возникшего в результате страхового случая;

в) документы, подтверждающие право на получение страхового возмещения (документы, подтверждающие имущественные права, доверенность и пр.);

г) в случае страхования домашнего имущества следует представить список украденных, погибших или поврежденных предметов с указанием стоимости и состояния предметов непосредственно перед наступлением страхового случая, а также степень повреждения предмета после страхового случая;

д) дополнительные документы, необходимые для выявления причин страхового случая и определения размера причиненного ущерба.

9.6. ВТА в течение 14 (четырнадцати) дней после получения всех документов, необходимых для выявления причин возможного страхового случая и определения размера ущерба, принимает решение о выплате страхового возмещения или отказе в его выплате и в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия решения отправляет застрахованному лицу соответствующее письменное уведомление.

9.7. ВТА выплачивает страховое возмещение в течение 10 (десяти) дней с момента принятия решения о выплате страхового возмещения.

9.8. Если для выявления причин страхового случая и определения размера ущерба необходима экспертиза, она проводится за счет стороны договора, ходатайствующей о проведении экспертизы.

9.9. Страховое возмещение следует уменьшить на сумму, выплаченную застрахованному лицу за ущерб, возникший в результате страхового случая, третьим лицом, ответственным за причинение ущерба, в порядке, предусмотренном нормативными актами Эстонской Республики. О получении соответствующей суммы застрахованное лицо обязано уведомить ВТА. Если ущерб, возникший в таком случае, возмещен в полном объеме, застрахованное лицо утрачивает право требования возмещения за соответствующий страховой случай. Если соответствующая сумма выплачивается после выплаты страхового возмещения, полученное возмещение в соответствующем размере следует вернуть ВТА.

9.10. Если совершена кража или хищение объекта страхования, в связи с чем было выплачено страховое возмещение, однако затем объект страхования был найден, ВТА, по собственному усмотрению, вправе потребовать возврата выплаченного страхового возмещения или получить право собственности на объект страхования. Если ВТА принимает решение о неприобретении найденного объекта страхования, однако найденный объект страхования поврежден, застрахованное лицо при возвращении полученного страхового возмещения ВТА уменьшает эту сумму на сумму расходов, необходимую для ремонта найденного/поврежденного объекта страхования и согласованную с ВТА.

9.11. Если в связи с одним и тем же страховым случаем в одном и том же месте действия полиса повреждаются несколько объектов страхования, ВТА применяет лишь одну, наивысшую сумму собственной ответственности. Страховое возмещение не выплачивается, если его размер меньше суммы собственной ответственности, установленной в договоре.

9.12. В случае несвоевременной выплаты страхового возмещения ВТА уплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы подлежащего выплате страхового возмещения за

каждый день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от подлежащей выплате суммы страхового возмещения.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Стороны договора не имеют права передавать третьим лицам вытекающие из договора права требования, в т. ч. уже действующие или потенциальные права требования.

10.2. При заключении договора страхователь подтверждает, что передает ВТА как владельцу системы, получателю личных данных и оператору личных данных право обработки данных страхователя и застрахованного лица при оценке страхового риска, в том числе, личные данные деликатного характера и личные коды, в соответствии с Законом о защите личных данных и иными действующими нормативными актами Эстонской Республики. Кроме того, страхователь подтверждает, что дает ВТА разрешение на получение у государственных учреждений, обрабатывающих личные данные, и из долгового регистра данных о страхователе, если соответствующая информация необходима для ВТА, кроме того, страхователь подтверждает, что он уведомлен о том, что в случаях, предусмотренных нормативными актами, ВТА представляет данные о страхователе в долговой регистр. Указанное в настоящем пункте подтверждение действует и в отношении тех физических лиц, которые заключают договоры от имени юридического лица.

10.3. Уплатой страховой премии или первым ее платежом страхователь подтверждает свое желание заключить договор страхования в соответствии с приведенными в договоре страхования условиями.

10.4. Если действующими нормативными актами Эстонской Республики предусмотрено, что в случае досрочного прекращения договора при возврате страхователю страховой премии ВТА вправе уменьшить премию на сумму административных расходов ВТА, размер административных расходов ВТА, во избежание споров, касающихся размера административных расходов ВТА, определяется в размере 20% (двадцати процентов) от суммы возвращаемой страховой премии, если у страхователя нет возражений.

10.5. Все вопросы, не урегулированные договором и настоящими условиями, разрешаются в соответствии с действующими правовыми актами Эстонской Республики.

10.6. Стороны договора обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, полученную относительно сторон договора или третьих лиц в связи с договором, а также не использовать ее в ущерб интересам остальных сторон договора. ВТА имеет право представить связанные с договором страхования сведения экспертам и фирмам перестрахования, а также хранить их в базах данных ВТА.