

ERGO Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšanas noteikumi

Nr. IP UDP 05-2018

SATURS

I nodaļa. Terminu skaidrojumi

II nodaļa. Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana

III nodaļa. Apdrošinājuma ņēmēja, Apdrošinātā pienākumi

IV nodaļa. Apdrošināšanas atlīdzība

V nodaļa. Izņēmumi

VI nodaļa. Vispārīgie noteikumi

I nodaļa. Termini

Nodaļā dots skaidrojums terminiem, kas izmantoti šajos apdrošināšanas noteikumos un kam ir īpaša nozīme.

1. Terminu skaidrojumi.

Uzņēmējdarbības pārtraukums – apdrošināšanas līgumā norādītās darbības pārtraukums vai piespiedu dīkstāve, ko izraisījis iepriekš neparedzams no apdrošinātās personas gribas neatkarīgs notikums apdrošinātajā īpašumā.

Atbildības periods - apdrošināšanas līgumā noteiktais laika periods, par kuru, ievērojot noslēgtā apdrošināšanas līguma noteikumus, Apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību.

Novērtēšanas periods – Apdrošinājuma ņēmēja sniegtā informācija par noteiktu laika posmu pirms apdrošināšanas gadījuma, kurā deklarēti apdrošinātās darbības faktiskie finanšu rādītāji.

Pašrisks – naudas, laika vai procentos izteikts zaudējuma apmērs, kuru katrā apdrošināšanas gadījumā uzņemas Apdrošinājuma ņēmējs. Procentos izteikts pašrisks tiek rēķināts no zaudējuma summas.

II nodaļa. Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana

2. Apdrošināšanas objekts, apdrošināšanas aizsardzības apjoms.

- 2.1. Apdrošināšanas objekts ir apdrošināšanas līgumā norādītā:
 - 2.1.1. neto peļņa no apdrošinātās darbības, kādu Apdrošinātais būtu guvis, ja apdrošinātā darbība netiktu pārtraukta apdrošināto risku iestāšanās rezultātā;
 - 2.1.2. ar apdrošināto darbību saistītās fiksētās izmaksas – darbības turpināšanai nepieciešamās izmaksas, kādas Apdrošinātais turpina segt uzņēmējdarbības pārtraukuma laikā. Noslēgtā apdrošināšanas līguma ietvaros fiksētās izmaksas veido:
 - 2.1.2.1. Apdrošinātā ražošanā neiesaistīto darbinieku algas;
 - 2.1.2.2. maksājumi par darbiniekiem sociālās apdrošināšanas valsts iestādē;
 - 2.1.2.3. nomas maksa par telpām, aprīkojumu vai citu īpašumu, kādu Apdrošinātais nomā apdrošināšanas līgumā norādītās darbības veikšanai, ja saskaņā ar nomas, īres vai citiem līgumiem nomas maksājumi ir jāveic neatkarīgi no tā, ka nomātais īpašums ir bojāts vai zaudēts;
 - 2.1.2.4. nodokļu un nodevu maksājumi, kas veicami neatkarīgi no apdrošinātās darbības apgrozījuma un rezultātiem – nekustamā īpašuma, zemes, reģistrācijas nodevas;
 - 2.1.2.5. kredītu vai citu piesaistīto līdzekļu procentu maksājumi, ja šie līdzekļi piesaistīti investīcijām apdrošināšanas līgumā norādītās darbības jomā, kas tika pārtraukta nekustamā īpašuma bojāšanas vai zaudēšanas rezultātā;
 - 2.1.2.6. pamatlīdzekļu amortizācijas atskaitījumi;
 - 2.1.3. papildu izmaksas – apdrošinātās darbības turpināšanai nepieciešamie izdevumi, par kuriem Apdrošinātais un Apdrošinātājs iepriekš vienojušies un kuri definēti apdrošināšanas līgumā;
 - 2.1.4. ar apdrošināto darbību saistītie plānotie telpu nomas ieņēmumi.

- 2.2. Apdrošināšanas aizsardzība ir paredzēta iestājoties šādiem priekšnosacījumiem:
 - 2.2.1. ir iestājies apdrošināšanas gadījums īpašuma apdrošināšanas līgumā paredzēto risku iedarbības rezultātā;
 - 2.2.2. par apdrošināšanas gadījumu paredzēta atlīdzība saskaņā ar īpašuma apdrošināšanas līgumu, kurš tiek izmantots apdrošinātās darbības veikšanai;
 - 2.2.3. uzņēmējdarbības pārtraukums ir tiešas un nenovēršamas apdrošinātā īpašuma bojāšanas vai zaudēšanas sekas.
- 2.3. Apdrošināšanas aizsardzība uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšanā ir spēkā tikai, ja Apdrošinājumaņēmējs ar Apdrošinātāju ir noslēdzis īpašuma apdrošināšanas līgumu.

3. Apdrošinātie riski.

Apdrošināšanas objekts ir apdrošināts īpašuma apdrošināšanas polisē norādītiem un uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšanas polisē uzskaitītiem riskiem, kā rezultātā noticis uzņēmējdarbības pārtraukums.

4. Apdrošinājuma summa.

- 4.1. Apdrošinājuma summa tiek noteikta, Apdrošinājumaņēmējam un Apdrošinātājam vienojoties, un pamatojas uz Apdrošinājumaņēmēja deklarētajām apdrošināšanas objekta prognozēm: fiksētajām izmaksām, plānoto neto peļņu, nomas ieņēmumiem vai definētām papildu izmaksām. Apdrošinājumaņēmējs ir atbildīgs par sniegtās informācijas patiesumu.

5. Atbildības periods.

- 5.1. Apdrošināšanas atlīdzības apmērs tiek noteikts par apdrošinātās darbības neto peļņu un fiksētiem izdevumiem, ko Apdrošinātais būtu varējis gūt un segt atbildības periodā, ja neiestātos uzņēmējdarbības pārtraukums. Apdrošināšanas atlīdzības apmērs tiek noteikts atbilstoši līguma noteikumiem, nepārsniedzot atbildības periodu.
- 5.2. Atbildības perioda sākums ir diena, kad noticis apdrošināšanas gadījums, kuram iestājoties paredzēta apdrošināšanas atlīdzība saskaņā ar īpašuma apdrošināšanas līgumā ietvertajiem noteikumiem.
- 5.3. Par atbildības perioda pēdējo dienu, ja apdrošināšanas līgumā nav noteikts citādi, uzskatāma viena no sekojošām – tā, kura iestājas pirmā:
 - 5.3.1. neto peļņas un fiksēto izmaksu gadījumā – diena, kopš Apdrošinājumaņēmēja ieņēmumi ir sasnieguši apmēru, kāds bija plānots, noslēdzot apdrošināšanas līgumu;
 - 5.3.2. papildu izmaksu un nomas ieņēmumu gadījumā – diena, kad pabeigta bojātā vai zaudētā īpašuma maiņa, atjaunošana, remonts un sagatavošana apdrošinātās darbības atsākšanai;

- 5.3.3. diena, kas sakrīt ar apdrošināšanas līguma atbildības perioda beigu datumu.
- 5.4. Maksimālais atbildības periods, par kuru tiek aprēķināti Apdrošinātajam nodarītie zaudējumi, ir 12 (divpadsmit) kalendārie mēneši, izņemot, ja apdrošināšanas līgumā nav noteikts citādi.

III Nodaļa. Apdrošinājumaņēmēja, Apdrošinātā pienākumi

6. Apdrošinājumaņēmēja, Apdrošinātā pienākumi.

- 6.1. Apdrošinājumaņēmēja, Apdrošinātā pienākums līguma darbības laikā ir veikt grāmatvedības uzskaiti un nodrošināt dokumentu uzkrāšanu, uzskaiti un saglabāšanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā.
- 6.2. Apdrošinājumaņēmēja, Apdrošinātā pienākumi pēc apdrošināšanas gadījuma:
 - 6.2.1. sniegt Apdrošinātājam nepieciešamo informāciju un Apdrošinātājs ir tiesīgs iepazīties ar grāmatvedības, un citiem dokumentiem, kas attiecas uz notikušo apdrošināšanas gadījumu;
 - 6.2.2. rakstiski paziņot Apdrošinātājam par citiem spēkā esošiem apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti attiecībā uz apdrošināto objektu;
 - 6.2.3. veikt visus iespējamus pasākumus, kas nepieciešami apdrošināšanas gadījuma apstākļu noskaidrošanai un zaudējuma samazināšanai. Veicot iepriekš minētos pasākumus, jāsaņem un jāizpilda Apdrošinātāja norādījumi.

IV Nodaļa. Apdrošināšanas atlīdzība

7. Apdrošināšanas atlīdzība, tās nosacījumi.

- 7.1. Apdrošinātājs sedz pierādītās fiksētās izmaksas, nomas ieņēmumus un ar apdrošināto darbību saistīto neto peļņu, kas netiek gūta vai jāsedz uzņēmējdarbības pārtraukuma rezultātā. Tiek segtas papildu izmaksas, ja puses par to rakstiski ir vienojušās, slēdzot līgumu. Izmaksātā apdrošināšanas atlīdzība nevar pārsniegt apdrošināšanas gadījuma rezultātā faktiski nodarītos zaudējumus.
- 7.2. Apdrošināšanas atlīdzība tiek aprēķināta, pamatojoties uz apdrošinātās darbības finanšu rādītājiem novērtēšanas periodā. Novērtēšanas periods atbilst atbildības periodam, un tas kalpo zaudējuma apjoma noteikšanai. Ja novērtēšanas periodā Apdrošinātais no apdrošinātās darbības nav guvis peļņu, tad noslēgtā līguma ietvaros Apdrošinātais nevar pretendēt uz apdrošināšanas atlīdzību, kas saistīta ar peļņas negūšanu.
- 7.3. Apdrošināšanas atlīdzība par vienu vai vairākiem apdrošināšanas gadījumiem nevar pārsniegt apdrošinājuma summu.

- 7.4. Apdrošinātās darbības turpināšanai nepieciešamās fiksētās izmaksas atlīdzina gadījumā, ja Apdrošinātajam saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem vai noslēgtajiem līgumiem ir jāsedz šādi izdevumi vai ja šie izdevumi ir nepieciešami, lai atjaunotu apdrošināto darbību.
- 7.5. Apdrošinātās darbības turpināšanai nepieciešamās fiksētās izmaksas, nomas maksas un peļņas zaudējumi tiek atlīdzināti tikai tādā apmērā, kā to segtu ienākumi, kas gūti no apdrošinātās darbības atbildības periodā. Fiksētās izmaksas tiek atlīdzinātas tikai tad, ja tās arī pēc uzņēmējdarbības pārtraukuma ir ekonomiski pamatotas un ja Apdrošinātais būtu varējis tās segt, ja neiestātos uzņēmējdarbības pārtraukums.
- 7.6. Negūtiem nomas maksas ieņēmumiem jābūt ekonomiski pamatotiem. Apdrošinājumaņēmējam jāuzrāda spēkā esoši telpu nomas līgumi, kas apliecina, ka Apdrošinātais būtu guvis ienākumus, ja neiestātos uzņēmējdarbības pārtraukums.
- 7.7. Apdrošinātās darbības turpināšanai nepieciešamie un līgumā definētie papildus izdevumi tiek atlīdzināti tikai tādā apmērā, kādus Apdrošinātais veic, lai novērstu vai samazinātu uzņēmējdarbības pārtraukuma izraisīto zaudējumu apjomu vai laiku.
- 7.8. Apdrošināšanas atlīdzības apmērs tiek noteikts, balstoties uz iesniegtiem apdrošinātās darbības grāmatvedības uzskaites datiem.
- 7.9. Ja Apdrošinātais nepilda vai nevar izpildīt noteikumu 6. nodaļā minētos pienākumus, kā rezultātā Apdrošinātājs nevar noteikt zaudējuma faktiskos apstākļus un/vai apdrošināšanas gadījuma rezultātā nodarīto zaudējumu apmēru, Apdrošinātājs ir tiesīgs noraidīt atlīdzības pieteikumu vai izmaksāt atlīdzību tādā apmērā, kādu var pierādīt bez šajā nodaļā minētās informācijas iegūšanas.
- 7.10. Ja apdrošinātā darbība apdrošinātajā īpašumā netiek atsākta vai ir apstākļi, kā rezultātā nav iespējams atjaunot bojāto vai zaudēto īpašumu, zaudējumi tiek aprēķināti, vadoties no laika perioda, kāds būtu nepieciešams, lai atjaunotu apdrošināto darbību, nepārsniedzot apdrošināšanas līgumā norādīto atbildības periodu.
- 7.11. Ja apdrošinātā īpašuma atjaunošana, nomainīšana vai nepieciešamie remonta darbi tiek pārtraukti un Apdrošinātais atsakās tos turpināt, apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta tikai par periodu, kad veikti minētie darbi.
- 7.12. Ja starp pusēm rodas strīdi par apdrošināšanas gadījuma rezultātā izraisītiem zaudējumiem vai apjomu, puses ir tiesīgas pieaicināt ekspertu – revidentu, kurš izvērtē iesniegtos dokumentus un nosaka atlīdzības apmēru, ievērojot spēkā esošos normatīvos aktus un noslēgtajā apdrošināšanas līgumā ietvertos noteikumus.

- 7.13. Ja Apdrošinājumaņēmēja vai Apdrošinātā darbības vai bezdarbības rezultātā nav iespējama zaudējumu piedziņa par labu Apdrošinātajam, Apdrošinātājs var prasīt no Apdrošinātā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības atmaksāšanu tādā apmērā, par kādu nav iespējama zaudējumu piedziņa var arī samazināt apdrošināšanas atlīdzības izmaksu.
- 7.14. Ja apdrošinātā neto peļņa un/vai fiksētās izmaksas ir mazākas par reālo neto peļņu un/vai fiksētajām izmaksām, tad apdrošināšanas objekts ir apdrošināts zem to vērtības. Šajā gadījumā apdrošināšana sedz tikai proporciju kā attiecību starp apdrošinājuma summu un faktisko apdrošināšanas objekta vērtību.

V Nodaļa. Izņēmumi

8. Izņēmumi.

- 8.1. Apdrošinātājs neatlīdzina zaudējumus, kas uzņēmējdarbības pārtraukuma laikā izraisīti citu, citu, ar apdrošinātā īpašuma bojāšanu vai zaudēšanu nesaistītu apstākļu dēļ:
- 8.1.1. apdrošinātās darbības pārtraukuma laikā notikušu ārkārtēju gadījumu rezultātā (piemēram, nepārvaramas varas apstākļi, īpašnieka, tā pilnvarotās personas nāve u. tml.);
- 8.1.2. valsts vai pašvaldības institūciju noteikto rekonstrukcijas vai uzņēmuma darbības ierobežojumu rezultātā. Tajā skaitā īpašuma atjaunošanas vai apdrošinātās darbības atsākšanas aizkavēšanās minēto iestāžu vai citu valsts varas institūciju noteiktu ierobežojumu piemērošanas gadījumā;
- 8.1.3. papildu izmaksas apdrošinātās darbības paplašināšanai un atjaunošanai, ja Apdrošinātais gūst labumu pēc apdrošināšanas līgumā noteiktā atbildības perioda beigām, salīdzinājumā ar tiem apdrošinātās darbības apjomiem, kādi bija pirms apdrošināšanas gadījuma iestāšanās;
- 8.1.4. par uzsāktu tiesvedību tiesā vai citā institūcijā, īpašumtiesību, īpašuma, īpašuma nomas vai īres attiecību noskaidrošanu u. tml.;
- 8.2. Apdrošinātā faktiskā nespēja saprātīgā, ar Apdrošinātāju saskaņotā termiņā atjaunot vai nomainīt materiālā zaudējuma dēļ bojāto, zaudēto īpašumu vai finanšu līdzekļu nepietiekamības dēļ nespēja veikt visus nepieciešamos pasākumus apdrošinātās darbības atjaunošanai.

VI nodaļa. Vispārīgie noteikumi

9. pants. Apdrošināšanas saistības.

- 9.1. Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšanas līgums ir spēkā tikai tad, ja Apdrošinājumaņēmējs ar Apdrošinātāju ir noslēdzis īpašuma apdrošināšanas līgumu, kurā tiek veikta ar šo līgumu apdrošinātā darbība.

- 9.2. Ja tiek izbeigts apdrošināšanas līgums, kas noslēgts attiecībā uz apdrošināto īpašumu, kurš tiek izmantots apdrošinātās darbības veikšanai, automatiski tiek izbeigts arī šis apdrošināšanas līgums.
- 9.3. Ja apdrošināšanas līgums tiek izbeigts un tā darbības laikā nav veiktas apdrošināšanas atlīdzības izmaksas, Apdrošinātājs atmaksā Apdrošinājumaņēmējam neizmantoto apdrošināšanas prēmijas daļu, kuras apmēru nosaka, atskaitot apdrošināšanas prēmijas daļu par apdrošināšanas periodu, kad apdrošināšanas līgums bija spēkā, un apdrošinātāja izdevumus 15% apmērā no atlikušās apdrošināšanas prēmijas, bet ne vairāk kā no viena gada apdrošināšanas prēmijas.
- 9.4. Ja apdrošināšanas līguma darbības laikā ir veikta apdrošināšanas atlīdzības izmaksa un izmaksātā atlīdzība ir lielāka par atmaksājamo prēmijas daļu (starpība starp iemaksāto prēmiju un prēmijas daļu par atlikušo apdrošināšanas periodu), apdrošināšanas prēmija par visu polisē paredzēto apdrošināšanas līguma darbības laiku, bet ne vairāk kā viena gada apdrošināšanas prēmija, pienākas Apdrošinātājam.
- 9.5. Ja ERGO Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšanas noteikumos Nr. IP UDP 05-2018 ietvertie nosacījumi un/vai interpretācija atšķiras no apdrošinātās darbības veikšanai saistītiem īpašuma apdrošināšanas noteikumiem, tad spēkā ir šajos noteikumos paredzētie nosacījumi.
- 9.6. Visi jautājumi, kas nav atrunāti šajos noteikumos, tiek skatīti atbilstoši spēkā esošajos normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā, saskaņā ar apdrošinātās darbības veikšanas saistītiem īpašuma apdrošināšanas noteikumiem.

10. pants. Privātuma politika.

- 10.1. Apdrošinātājam ir tiesības nodot Apdrošinājumaņēmēja personas datus (tajā skaitā, bet ne tikai personas kodu vai identifikācijas numuru) un informāciju par Apdrošinājumaņēmēja saistībām, kas izriet no apdrošināšanas līguma, pret Apdrošinātāju jebkuram kredītinformācijas birojam (tajā skaitā, bet ne tikai AS "Kredītinformācijas birojs") saskaņā ar Kredītinformācijas biroju likuma normu prasībām.

- 10.2. Apdrošinājumaņēmējs pilnvaro Apdrošinātāju pieprasīt, saņemt, izvērtēt un saglabāt kredītinformāciju par Apdrošinājumaņēmēju no jebkura kredītinformācijas biroja datubāzēm (tajā skaitā, bet ne tikai AS "Kredītinformācijas birojs"), lai izvērtētu Apdrošinājumaņēmēja kredīspēju un nodrošinātu Apdrošinātāja kredītriska pārvaldību.
- 10.3. Apdrošinājumaņēmējs pilnvaro Apdrošinātāju sniegt Apdrošinātājam pēc tā pieprasījuma informāciju attiecībā uz apdrošināšanas līguma spēkā esamību, tajā skaitā informējot Apdrošināto par apdrošināšanas prēmijas apmaksas faktu un izsniedzot tam apdrošināšanas polisi.
- 10.4. Apdrošinājumaņēmējs pilnvaro Apdrošinātāju sniegt trešajai personai pēc tās pieprasījuma informāciju attiecībā uz apdrošināšanas līguma spēkā esamību, tajā skaitā informējot trešo personu par apdrošināšanas prēmijas apmaksas faktu.
- 10.5. Apdrošinātājs publicē Privātuma politiku personas datu apstrādei savā tīmekļa vietnē www.ergo.lv, kā arī nodrošina tās pieejamību savās pārdošanas vietās vai pēc pieprasījuma nosūta to Apdrošinājumaņēmējam. Apdrošinājumaņēmēja pienākums pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas ir iepazīties ar Apdrošinātāja Privātuma politiku personas datu apstrādei, kā arī informēt par to tās personas, kuru datus Apdrošinājumaņēmējs nodod Apdrošinātājam.
- 10.6. Apdrošinātājs publicē standartizētu produkta pamatinformācijas dokumentu un informāciju, ar kuru Apdrošinājumaņēmējam jāiepazīstas pirms apdrošināšanas līguma slēgšanas, savā tīmekļa vietnē www.ergo.lv, kā arī nodrošina to pieejamību savās pārdošanas vietās vai pēc pieprasījuma nosūta to Apdrošinājumaņēmējam.

Gadījumā, ja apdrošināšanas līguma darbības laikā tiek grozīti LR normatīvie akti, uz kuriem pamatojoties Apdrošinātājs veic grozījumus šajos noteikumos, šie noteikumi paliek spēkā, ciktāl tos neskar jaunie grozījumi. Ja kāds no šo noteikumu punktiem saistībā ar LR normatīvo aktu grozījumiem zaudē spēku, Apdrošinātājs to pielāgo un interpretē atbilstoši spēkā esošo LR normatīvo aktu prasībām.