



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТОГО ТИПУ
УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ „ІНТО”**



**«Затверджую»
Генеральний директор
АТСК «ІНТО»**

М.О.Кравець

2008 року

**ПРАВИЛА № 004
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ
ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ**

ОДЕСА - 2008

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	3
3. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ	4
4. ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ ТА ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ...	5
5. СТРАХОВА СУМА. СТРАХОВЕ ВІДШКОДУВАННЯ.....	6
6. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ. СТРАХОВИЙ ТАРИФ.....	8
7. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	8
8. СТРОК ТА ТЕРИТОРІЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	9
9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	9
10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ	11
11. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ.....	11
12. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ.....	12
13. ОСОБЛИВІ УМОВИ.....	14
14. ЗМІНИ, ДОПОВНЕННЯ, ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	14
15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	15
Додаток 1. СТРАХОВІ ТАРИФИ	16

П Р А В И Л А
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ
ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. На підставі цих Правил акціонерне товариство закритого типу українсько-російсько-ірландська страхова компанія „INTO” (надалі – Страховик) укладає договори добровільного страхування Майна фізичних осіб та суб'єктів господарювання (надалі – Договори страхування) зі Страхувальниками.

1.2. Страхувальниками можуть виступати дієздатні фізичні особи та суб'єкти господарювання, яким Майно належить на правах власності чи володіння, розпорядження, користування (за договорами довірчого управління, оренди, застави, лізингу, прийняте для ремонту, транспортування, зберігання, на комісію, продаж та на інших юридичних засадах).

1.3. Страхувальники можуть при укладанні Договорів страхування призначати фізичних осіб та суб'єктів господарювання (Вигодонабувачів), які можуть зазнати збитків у результаті настання страхового випадку, для отримання страхового відшкодування, а також замінювати їх до настання страхового випадку, якщо інше не передбачено Договором страхування.

Укладання Договору страхування на користь Вигодонабувача не звільнює Страхувальника від виконання обов'язків за Договором, якщо інше ним не передбачено або обов'язки Страхувальника виконані Вигодонабувачем.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

2.1. Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном.

2.2. За цими Правилами на страхування приймається рухоме та нерухоме Майно (надалі – Майно) з переліку об'єктів:

2.2.1. Будівлі (житлові, виробничі, адміністративні, соціально-культурного призначення та громадського використання тощо).

2.2.2. Окремі приміщення (лабораторії, кабінети, цеха, квартири, окремі кімнати тощо).

2.2.3. Споруди та виробничо-технологічні установки.

2.2.4. Інженерні та виробничо-технологічні машини, механізми, устаткування (комунікації, системи, апарати, комп'ютерна та оргтехніка, станки, передаточні та силові машини, прилади тощо).

2.2.5. Господарські споруди (гаражі, сховища, склади, огорожі тощо).

2.2.6. Об'єкти незавершеного будівництва.

2.2.7. Інвентар та технологічне обладнання.

2.2.8. Внутрішнє оздоблення і устаткування, меблі, скло вітрин, дзеркал і вікон тощо.

2.2.9. Предмети домашнього ужитку і домашньої обстановки; електропобутові прилади, аудіо -, відео -, електронна техніка; музичні, вимірювальні і оптичні прилади; спортивний і мисливський інвентар; інше Майно, що знаходиться в приміщеннях.

2.2.10. Товарно-матеріальні цінності (сировина, матеріали, товари тощо).

2.2.11. Майно у процесі будівельно-монтажних робіт.

2.3. За домовленістю сторін може бути застраховано таке Майно:

а) вироби з дорогоцінних металів чи коштовних каменів;

б) малюнки, картини, скульптури, колекції марок, монет та інші колекції чи твори мистецтва;

в) Майно в холодильних камерах.

2.4. Якщо інше не передбачено Договором страхування, рухоме Майно вважається застрахованим тільки в тих приміщеннях, на тих земельних ділянках, місцезнаходження яких зазначено в Договорі страхування (територія страхування). Якщо наведена в Договорі територія знаходження застрахованого Майна змінюється, то Страхувальник (Вигодонабувач) повинен протягом трьох робочих днів з моменту зміни сповістити про це Страховика письмово або іншим способом, що дозволяє зафіксувати це повідомлення, інакше Договір страхування по відношенню до даного застрахованого Майна припиняється.

2.5. Перелік Майна, що приймається на страхування, визначається Договором страхування.

2.6. Застрахованим може бути як все Майно, так і його частина.

3. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ

3.1. Страхуваний ризик – певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання.

3.2. Страхуваний випадок – передбачувана Договором страхування подія, яка відбулась в період його дії та з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити страхове відшкодування страхувальнику або іншій третій особі.

3.3. Страхуваним випадком за цими Правилами є факт збитків (знищення (загибель), пошкодження), нанесених майну, внаслідок:

3.3.1. Пожежі.

Пожежа – неконтрольоване горіння, що виникає поза спеціально призначених місць чи виходить за межі цих місць, здатне до самостійного розповсюдження і наносить матеріальну шкоду.

Страховик також відшкодовує заподіяні Страхувальнику (Вигодонабувачу) збитки, що виникли:

а) внаслідок пожежі, що виникла усередині установок, які використовують вогонь чи тепло для технологічних процесів;

б) внаслідок ушкодження Майна розпеченими розплавами, що аварійно вивільняються, крім ушкодження самих ємностей, що містять ці розплави;

в) внаслідок впливу на Майно продуктів горіння, гарячих газів, високої температури і заходів пожежегасіння, що застосовуються з метою попередження подальшого поширення і гасіння вогню.

Не підлягають відшкодуванню збитки, що виникли:

а) внаслідок цілеспрямованої дії корисного (робочого) вогню чи тепла, необхідних для проведення плавки, термічної обробки, випалу, варіння, копчення, сушіння інших подібних цілей, поза установок, які використовують вогонь чи тепло;

б) у результаті самозаймання внаслідок природних властивостей застрахованого Майна.

3.3.2. Удару блискавки.

Удар блискавки – дія прямого грозового розряду, при якому струм блискавки протікає крізь елементи Майна та здійснює термічну, механічну або електричну (атмосферне перенапруження) дію, або побічну дію грозового розряду, пов'язану з наведенням високого електричного потенціалу з виникненням іскріння.

3.3.3. Природних сил та стихійних явищ.

Страховик відшкодовує Страхувальнику (Вигодонабувачу) збитки, що виникли внаслідок знищення (загибелі), пошкодження Майна через дію:

а) бурі, вихору, урагану, смерчу, шторму – силової дії вітрового напору та/або хвилі, а також дії спонукуваних ними сторонніх предметів на застраховане Майно;

б) повені, надходження підґрунтових вод, паводку, льодоходу – дії води або льоду на застраховане Майно, що викликане підвищенням рівня ґрунтових вод, інтенсивним розтаванням снігу, зливовими опадами, прорив штучних або природних гребель;

в) землетрусу – природне коливання ґрунту, що призвело до загибелі або пошкодження застрахованого Майна;

г) переміщення або просадки ґрунту, зсуву, обвалу – будь-яких раптових переміщень ґрунту, що призводять до загибелі або пошкодження застрахованого Майна;

д) селі, снігових лавин, каменепаду – дії на застраховане Майно грязьових потоків, що рухаються з гір.

е) граду – випадіння градин, розмір яких або інтенсивність випадіння перевищує середнє багаторічне значення для місцевості, що зазначена в Договорі страхування;

ж) ожеледиці, сильного снігопаду – утворення насту, снігового покриву або налипання мокрого снігу на відкриті елементи застрахованого Майна, які призводять до загибелі або пошкодження застрахованого Майна;

з) дії морозів – механічних зруйнувань в елементах застрахованого Майна, викликаних низькою температурою зовнішнього повітря, значення якої знаходяться поза межами розрахункового діапазону для застрахованого Майна.

Не підлягають відшкодуванню збитки, які виникли:

а) у разі тривалої розмочуючої (розчинюючої або роз’їдаючої) дії води або інших рідин;

б) від падіння конструктивних елементів та уламків (частин) застрахованого Майна, що викликано його частковим зруйнуванням та пошкодженням внаслідок зносу цього Майна та/або виробничими (будівничими) дефектами;

в) у разі проведення вибухових робіт, виїмки ґрунту, висипки пустот або внаслідок проведення інших земляних робіт.

3.4. Дія конкретного Договору страхування може розповсюджуватися на всі страхові випадки, перелічені в п. 3.3.1 – 3.3.3 або на окремі з них (у т.ч. окремі випадки, перелічені в пунктах) у будь якій комбінації.

3.5. Договором страхування може передбачатися страхування додаткових витрат з переліку:

3.5.1. Доцільні витрати по запобіганню та зменшенню збитків при настанні страхових випадків (гасіння або попередження розповсюдження вогню, аварій тощо). Приймаючи такі заходи, Страхувальник повинен виконувати вказівки Страховика, якщо вони повідомлені Страхувальнику.

3.5.2. Витрати по приведенню до ладу Майна та території (очищення, прибирання, демонтаж) внаслідок страхових випадків.

3.5.3. Необхідність додаткових витрат (включаючи витрати на упорядкування кошторисів на відновлення ушкодженого Майна, на проведення експертиз, на оплату роботи та доставки спеціалістів, фахівців-експертів; складення розрахунків, лабораторних досліджень; виготовлення фотознімків, ескізів ушкодженого Майна, території; витрати на спецодяг, витрати на транспортування тощо) внаслідок страхових випадків.

3.6. Страхування розповсюджується на страхові випадки, які мали місце в період дії Договору страхування. Якщо страховий випадок, що виник в період дії Договору страхування, стався з причин, що мали місце або почали діяти до початку страхування, то страхове відшкодування не виплачується.

4. ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ ТА ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ

4.1. Дія Договору страхування не розповсюджується на збитки, що сталися внаслідок:

4.1.1. Будь-якого роду громадянських хвилювань, військових дій, а також маневрів та інших військових заходів, громадянської війни, дій, що викликані трудовими конфліктами, будь-яких терористичних актів.

4.1.2. Протизаконних дій (бездіяльності) державних органів, органів місцевого самоврядування або посадових осіб цих органів.

4.1.3. Конфіскації, реквізиції, арешту, пошкодження або знищення майна за розпорядженням державних органів.

4.1.4. Впливу іонізуючого випромінювання та радіоактивного зараження.

4.1.5. Навмисної, злочинної або протиправної дії чи бездіяльності Страхувальника (Вигодонабувача), його представників або осіб, що знаходяться з ним у трудових відносинах.

4.1.6. Нерегламентованого використання Майна, застосування матеріалів (конструкцій), що не відповідають діючим нормативам.

4.1.7. Просадки ґрунту чи іншого руху ґрунту, що виникли внаслідок проведення будь-яких виробничих заходів Страхувальником.

4.1.8. Природних процесів та тих, що відбуваються неминуче (корозія, гниття, природний знос тощо).

4.1.9. Вологості усередині приміщення.

4.1.10. Дії гризунів та інших шкідників.

4.1.11. Руйнування, пошкодження Майна в результаті його внутрішніх пошкоджень, що не спричинені зовнішніми факторами.

4.1.12. Розкрадання Майна під час та після страхового випадку.

4.1.13. Дефектів, недоліків Майна, що були відомі Страхувальнику до настання страхового випадку, але про які не був повідомлений Страховик.

4.2. Якщо Договором страхування не передбачено інше його дія не розповсюджується на збитки, що сталися внаслідок:

4.2.1. Грубої необережності Страхувальника (Вигодонабувача), його представників або осіб, що знаходяться з ним у трудових відносинах.

4.2.2. Протиправних дій третіх осіб, що не підтверджені правоохоронними органами, якщо інше не передбачено Договором страхування.

4.3. Договором страхування можуть передбачатися інші виключення із страхових випадків та обмеження страхування.

5. СТРАХОВА СУМА. СТРАХОВЕ ВІДШКОДУВАННЯ

5.1. Страхова сума – грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов Договору страхування зобов'язаний здійснити страхове відшкодування при настанні страхового випадку.

Страхова сума встановлюється по окремому страховому випадку, групі страхових випадків, договору страхування у цілому.

5.2. Розмір страхової суми визначаються за домовленістю між Страховиком та Страхувальником під час укладання договору страхування або внесення змін до договору страхування, або у випадках, передбачених чинним законодавством.

5.3. Страхова сума встановлюється в межах вартості Майна по цінам і тарифам, що діють на момент укладання договору, якщо інше не передбачено договором страхування.

При встановленні страхової суми Страховик може орієнтуватися для:

5.3.1. Будівель, окремих приміщень, споруд та виробничо-технологічних установок, господарських споруд, квартир чи окремих кімнат – на розмір вартості будівництва об'єкта, що подібний застрахованому з урахуванням зносу та експлуатаційно-технічного стану.

5.3.2. Машин, устаткування, домашнього Майна – на суму, що необхідна для придбання предмету, що подібний застрахованому з урахуванням зносу.

5.3.3. Об'єктів незавершеного будівництва – на фактичні матеріальні та трудові витрати на момент укладення Договору страхування, виходячи з затверджених цін, норм для даного виду робіт.

5.3.4. Інвентарю, технологічного обладнання, внутрішнього оздоблення, домашнього Майна – на розмір вартості їх придбання на момент укладення Договору страхування.

5.3.5. Товарно-матеріальних цінностей - на витрати виробництва, що необхідні для їх повторного виготовлення.

5.3.6. Виробів з дорогоцінних металів і коштовного каміння – на розмір оцінки, що встановлюється відповідно до цін на речі такого роду і якості (в комісійній торгівлі ювелірними виробами).

5.3.7. Творів мистецтва і колекцій - відповідно до оцінки експерта, а також на підставі цін на аукціонних торгах творами мистецтва і антикваріату.

5.3.8. Майна, що використовується у процесі будівельно-монтажних робіт – на розмір вартості робіт, включаючи вартість проектування, матеріалів та будівельних матеріалів, заробітну платню, витрати на перевезення, митні та інші витрати.

5.4. Страхова сума для застрахованих додаткових витрат (п.3.5.) встановлюється окремо за згодою сторін.

5.5. Страхове відшкодування - страхова виплата, яка здійснюється Страховиком у межах страхової суми за Договором страхування при настанні страхового випадку.

5.6. Якщо страхова сума становить певну частку вартості застрахованого Майна, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховій події збитків, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

5.7. Якщо Майно застраховане у кількох страхових компаній і загальна страхова сума перевищує дійсну вартість Майна, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховими компаніями, не може перевищувати дійсної вартості Майна. При цьому Страховик здійснює виплату страхового відшкодування пропорційно розмірові страхової суми за укладеним ним Договором страхування.

5.8. Франшиза – частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно з Договором страхування.

Франшиза може бути умовною або безумовною, встановлюється у відсотках до страхової суми або в абсолютній величині.

При умовній (невід'ємній) франшизі Страховик не несе відповідальності за збитки, що не перевищують розмір франшизи, але відшкодовує збиток повністю при перевищенні ними розміру франшизи.

При безумовній (від'ємній) франшизі Страховик у всіх випадках відшкодовує збиток за вирахуванням розміру франшизи.

5.9. Загальний обсяг виплат страхового відшкодування за Договором страхування не може перебільшувати страхової суми, обумовленої в Договорі страхування.

5.10. Страхова сума після настання страхового випадку зменшується на розмір здійсненого страхового відшкодування.

Договір страхування продовжує свою дію протягом строку страхування в межах страхової суми, зменшеної на страхові виплати, що були здійснені Страховиком. Страхова сума вважається зменшеною з дня настання страхового випадку. Після відновлення пошкодженого Майна Страхувальник (Вигодонабувач) має право за додатковий страховий платіж збільшити страхову суму.

Якщо страхове відшкодування по Договору страхування було виплачено в розмірі страхової суми, то Договір страхування на даний предмет припиняється та втрачає чинність з моменту виплати страхового відшкодування. В цьому випадку за згодою сторін може укладатися новий Договір страхування.

5.11. Страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, якого зазнав Страхувальник, якщо Договором страхування не передбачено інше. Непрямі збитки вважаються застрахованими, якщо це передбачено договором страхування.

5.12. До Страховика, який виплатив страхове відшкодування за Договором страхування, в межах фактичних затрат переходить право вимоги, яке Страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

Передача права вимоги Страховику з боку Страхувальника (Вигодонабувача) не звільняє останнього від прийняття всіх можливих заходів по зменшенню ризиків.

5.13. При збільшенні страхової суми під час дії договору страхування Страхувальником сплачується додатковий страховий платіж, який розраховується за формулою:

$$ДВ = (НСС * T_2 - ПСС * T_1) * n ,$$

де ДВ – додатковий страховий платіж;

НСС – нова страхова сума;

ПСС – попередня страхова сума;

T_1 - тариф на момент укладення Договору страхування з врахуванням знижок та поправочних коефіцієнтів;

T_2 - тариф на момент збільшення страхової суми з врахуванням знижок та поправочних коефіцієнтів;

n – співвідношення терміну страхування, що залишається до закінчення Договору страхування з моменту збільшення страхової суми, та строку страхування за Договором страхування (неповний місяць вважається за повний).

5.14. Без згоди Страховика Страхувальник не має права відмовлятися від Майна (залишків) після страхового випадку. Якщо інше не передбачено Договором страхування, залишкова вартість Майна підлягає вирахуванню з суми збитків.

5.15. У разі, якщо на момент страхового випадку страховий платіж за Договором страхування не сплачений повністю, Договором страхування може передбачатися:

5.15.1. Утримання невнесеної частини страхового платежу із суми страхового відшкодування.

5.15.2. Виплата належного страхового відшкодування пропорційно сплаченому страховому платежу.

5.15.3. Виплата страхового відшкодування без врахування невнесеного страхового платежу.

5.16. Якщо страхова сума, зазначена в Договорі страхування, перебільшила дійсну вартість, у тому числі у результаті страхування одного предмета у декількох страховиків (подвійне страхування), Договір страхування вважається недійсним у тій частині страхової суми, що перевищує дійсну вартість.

5.17. Якщо інше не передбачено законодавством України, виплата страхового відшкодування здійснюється тією валютою, яка передбачена Договором страхування.

6. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ. СТРАХОВИЙ ТАРИФ

6.1. Страховий тариф - ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування.

Базові страхові тарифи на 1 рік наведені у Додатку № 1 до цих Правил.

6.2. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін з урахуванням оцінки страхового ризику за Договором страхування та конкретних умов страхування (Додаток № 1 до цих Правил).

Страховик має право при встановленні страхового платежу використовувати поправочні коефіцієнти до базових страхових тарифів в залежності від факторів, що впливають на ступінь ризику.

6.3. Страховий платіж - плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором страхування.

6.4. Страховий платіж встановлюється на підставі страхової суми, страхового тарифу і строку страхування.

6.5. Страховий платіж може сплачуватись готівкою чи в безготівковій формі.

6.6. Порядок сплати страхового платежу визначається в Договорі страхування.

6.7. Страховик залишає за собою право надавати знижку за одноразову сплату страхового платежу.

Страховик залишає за собою право збільшувати нарахований страховий платіж при сплаті його у розстрочку:

- двома платежами – до 2 %;
- чотирма платежами – до 4 %;
- помісячно – до 6 %.

6.8. Якщо під час дії Договору страхування виникають обставини, що збільшують страховий ризик (п.9.2.2), Страховик має право вимагати зміни умов страхування або поставити вимогу про сплату додаткового страхового платежу.

Відмова Страхувальника на зміну умов страхування або від сплати додаткового страхового платежу є підставою для дострокового припинення дії Договору страхування з моменту зміни страхового ризику.

6.9. Страховик залишає за собою право для Страхувальників, що безперервно укладали Договори страхування протягом двох і більше років, надання знижки при сплаті страхового платежу у розмірі до 30%.

6.10. Страхувальники- резиденти згідно з укладеними Договорами страхування мають право вносити страхові платежі лише у грошовій одиниці України, а Страхувальник-нерезидент у іноземній вільно конвертованій валюті або у грошовій одиниці України у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Договір страхування – це письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови Договору страхування.

7.2. Для укладання Договору страхування Страхувальник подає Страховику письмову заяву за формою, встановленою Страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти Договір страхування. При укладанні Договору страхування Страховик має право запросити у Страхувальника баланс або довідку про фінансовий стан та інші документи, необхідні для оцінки Страховиком страхового ризику.

7.3. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором страхування.

7.4. Факт укладення Договору страхування може посвідчуватися страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом), що є формою Договору страхування.

7.5. У випадку втрати Договору страхування в період його дії Страховик видає Страхувальнику дублікат. Після видачі дублікату Договору страхування втрачений Договір страхування визначається недійсним.

7.6. Договором страхування можуть передбачатися особливі умови, що відповідають цим Правилам страхування та не суперечать законодавству України.

7.7. На вимогу Страховика Договір страхування може укладатися:

7.7.1. З експертизою Майна.

7.7.2. З оформленням опису Майна з вказанням його вартості, який засвідчується Страхувальником.

Перелічені документи стають невід'ємною часткою Договору страхування.

7.8. У разі смерті Страхувальника-фізичної особи, який уклав Договір страхування, права і обов'язки Страхувальника переходять до осіб, які одержали це Майно в спадщину. Страховик або будь-хто із спадкоємців має право ініціювати переукладення Договору страхування.

В інших випадках права і обов'язки Страхувальника можуть перейти до іншої фізичної особи чи юридичної особи лише за згодою Страховика, якщо інше не передбачено Договором страхування.

7.9. Якщо Страхувальник – юридична особа припиняється і встановлюється його правонаступники, права та обов'язки Страхувальника переходять до правонаступника.

7.10. У разі визнання судом Страхувальника- фізичної особи недієздатним його права і обов'язки за Договором страхування переходять до його опікуна.

У разі визнання судом Страхувальника-фізичної особи обмежено дієздатним він здійснює свої права і обов'язки Страхувальника за Договором страхування лише за згодою піклувальника.

8. СТРОК ТА ТЕРИТОРІЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

8.1. Договір страхування укладається строком на 1 рік, якщо інше не передбачено Договором страхування.

8.2. Договір страхування може укладатися:

- на строк, визначений за згодою сторін (строковий Договір страхування);

- на невизначений строк (відкритий Договір страхування).

Якщо інше не передбачено відкритим Договором страхування, його дія вважається подовженою на наступний період, якщо до закінчення поточного, за який страховий платіж сплачений повністю, Страхувальник у будь-якій формі заявив про своє бажання подовжити страхування, а також сплатив не менше 50% страхового платежу, нарахованого на наступний період.

8.3. Договір страхування діє на території України, якщо інше не передбачено Договором страхування.

8.4. Якщо інше не передбачене, дія Договору страхування не розповсюджується на переміщення Майна і перебування його на території, не обговореної в Договорі страхування.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

9.1. Страхувальник має право:

9.1.1. На отримання при настанні страхового випадку страхового відшкодування в межах дійсного збитку з урахуванням умов Договору страхування.

9.1.2. Достроково припинити дію Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

9.1.3. Вносити зміни в Договір страхування в передбаченому цімі Правилами страхування порядку.

9.1.4. Збільшити за згодою Страховика під час дії Договору страхування розмір страхової суми, якщо Майно було застраховано на неповну вартість або вартість Майна зросла

шляхом підписання додаткової угоди до Договору страхування з перерахуванням страхового платежу.

9.1.5. Протягом дії Договору страхування змінити Вигодонабувача, за винятком випадків, коли зазначена особа виконала будь-який обов'язок, передбачений Договором страхування.

9.2. Страхувальник зобов'язаний:

9.2.1. Своєчасно вносити страхові платежі на умовах, передбачених Договором страхування.

9.2.2. При укладанні Договору страхування надати інформацію Страховикові про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, і надалі протягом 3 робочих днів, якщо інше не передбачено договором страхування, інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику.

9.2.3. При укладенні договору страхування повідомити Страховика про інші чинні договори страхування щодо цього предмета договору.

9.2.4. Вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку.

9.2.5. Виконувати рекомендації компетентних органів і представників Страховика для запобігання збитків у разі, якщо це передбачено договором страхування.

9.2.6. Повідомити Страховика про настання страхового випадку, протягом 3 днів (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інше не встановлено Договором страхування.

Договором страхування може бути передбачено такі обов'язки Страхувальника:

9.2.7. Дотримуватися інструкцій по зберіганню, експлуатації, обслуговуванню застрахованого Майна, використовувати Майно за прямим призначенням.

9.2.8. Повідомляти Страховика про всі випадки отримання компенсації, повернення або відновлення третіми особами пошкодженого, знищеного Майна.

9.2.9. При настанні випадку, що може бути визнано страховим, виконувати заходи, передбачені у розділі 10 цих Правил.

9.3. Страховик має право:

9.3.1. Достроково припинити дію Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

9.3.2. Робити запити про відомості, пов'язані із страховим випадком, до правоохоронних органів, банків та інших підприємств, установ і організацій, що володіють інформацією про обставини страхового випадку, а також самостійно з'ясувати обставини та причини страхового випадку.

9.3.3. Протягом строку дії Договору страхування перевіряти стан застрахованого Майна, у тому числі на відповідність умовам, що зазначені в Договорі страхування, дійсним обставинам, незалежно від того чи відбулася зміна в умовах страхування.

9.3.4. Перевіряти виконання Страхувальником (Вигодонабувачем) умов Договору страхування.

9.3.5. Приймати участь в збереженні, спасінні застрахованого Майна, надавати Страхувальнику інструкції щодо зменшення збитків, що є обов'язковими для виконання. Ці дії Страховика не можуть розглядатися як визнання виплатити страхове відшкодування.

9.3.6. На негайний огляд застрахованого Майна після страхового випадку.

9.3.7. Прийняти заходи, які він вважає за необхідні для зменшення збитків, взяти на себе за письмовим розпорядженням Страхувальника (Вигодонабувача) захист його прав та ведення справ щодо врегулювання збитків.

9.3.8. При повідомленні обставин, що збільшують страховий ризик по Договору страхування, поставити вимоги про зміну умов страхування, збільшення страхового платежу, дострокове припинення Договору страхування.

9.3.9. Відстрочити виплату страхового відшкодування у випадку порушення кримінальної справи щодо загибелі, пошкодження, втрати застрахованого Майна, до оголошення вироку судом або припинення слідчим розслідування по справі.

9.3.10. У разі появи обґрунтованих сумнівів щодо наявності у Страхувальника (Вигодонабувача) права на отримання страхового відшкодування Страховик має право

відстрочити страхову виплату до підтвердження або спростування цих сумнівів на строк, що не перевищує 30 днів.

9.4. Страховик зобов'язаний:

9.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування.

9.4.2. Протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхового відшкодування страхувальнику.

9.4.3. При настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами договору страхування або законом.

9.4.4. Якщо передбачено умовами договору страхування, протягом 14 робочих днів з дня отримання всіх необхідних документів прийняти рішення про виплату страхового відшкодування (або відмову у виплаті, про що протягом 10 робочих днів письмово повідомити Страхувальника з обґрунтуванням причин відмови).

Здійснити виплату страхового відшкодування протягом 30 робочих днів з дня прийняття рішення про його виплату, якщо іншого терміну не передбачено умовами договору страхування.

9.4.5. Відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

9.4.6. Відшкодувати непрямі збитки, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

9.4.7. За заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості Майна переукласти з ним Договір страхування.

9.4.8. Не розголошувати відомостей про страхувальника та його майнове становище, крім випадків, встановлених законом.

9.5. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші права та обов'язки Страховика та Страхувальника.

10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

10.1. У разі настання страхового випадку Страхувальник зобов'язаний:

10.1.1. Протягом 3 днів (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інше не встановлено Договором страхування, повідомити Страховика про це.

10.1.2. негайно заявити в компетентні органи (правоохоронні органи, пожежний нагляд, аварійні служби й інші) про подію, що відбулась.

10.1.3. Якщо інше не передбачено Договором страхування, зберігати картину збитку до прибуття (або до інформування) представника Страховика, за виключенням вимог безпеки чи необхідності зменшення збитків.

10.1.4. Надати Страховику всю необхідну інформацію про страховий випадок, можливість проводити огляд, розслідування обставин, причин страхового випадку, а також забезпечити права вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

10.1.5. Вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку, забезпечити охорону застрахованого Майна, виконувати інструкції, отримані від Страховика.

10.1.6. Пред'явити Страховику пошкоджене Майно (залишки від нього).

11. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ

11.1. Виплата страхового відшкодування проводиться Страховиком згідно з Договором страхування на підставі:

11.1.1. Заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування);

11.1.2. Страхового акта (аварійного сертифікату), який складається Страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається Страховиком.

За необхідності для складання страхового акту запрошується представник компетентної організації.

11.1.3. Документів, отриманих від компетентних органів (постанови слідчих органів за результатами розслідування, гідрометеослужби, пожежної й аварійної служб, міліції, судових органів, довідки садівничого або дачного некомерційного об'єднання громадян і інше) про місце, час, причини і інші обставини нанесення збитків, а також інших документів, що дають змогу встановити обставини страхового випадку, характер та розмір заподіяних збитків.

Конкретний перелік документів необхідних для отримання страхового відшкодування встановлюється в Договорі страхування.

11.1.4. За необхідності акту експертизи, висновків спеціалістів щодо причин та розміру збитків.

11.2. Страховик несе відповідальність за розголошення в будь-якій формі інформації, що отримана від підприємств, організацій, установ (які зобов'язані направляти відповідь Страховику на запит про відомості, пов'язані зі страховим випадком, в тому числі дані, що є комерційною таємницею).

11.3. Причини та розмір збитків можуть встановлюватися Страховиком на підставі даних огляду, експертизи та документів, необхідність складання (надання) яких визначається характером випадку.

11.4 У випадку виникнення спорів між Страхувальником та Страховиком щодо причини та розміру збитку кожна із сторін має право вимагати експертизи. Експертиза здійснюється за рахунок тієї сторони, що вимагала її проведення.

12. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

12.1. Страхове відшкодування дорівнює:

12.1.1. При знищенні застрахованого Майна – розміру страхової суми за вирахуванням вартості залишків, що придатні для подальшого використання.

Без згоди Страховика Страхувальник не може відмовитися від залишків Майна після страхового випадку.

Страхувальник має право відмовитися на користь Страховика від Майна, що залишилося після страхового випадку, якщо воно не підлягає відновленню, не може бути використано за своїм функціональним призначенням або витрати на відновлення вище дійсної вартості Майна на день укладення Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

12.1.2. При пошкодженні застрахованого Майна – вартості витрат на його ремонт (відновлення).

12.2. Витрати на ремонт Майна мають бути належним чином підтверджені та можуть включати:

12.2.1. Витрати на матеріали і запасні частини, які необхідні для ремонту, по цінам та тарифам на дату страхового випадку за вирахуванням вартості зносу частин Майна, що замінюються в процесі ремонту, якщо інше не передбачено Договором страхування.

12.2.2. Витрати на сплату ремонтних робіт по відновленню по цінам і тарифам на дату страхового випадку, якщо інше не передбачено Договором страхування.

12.2.3. Витрати за постачання матеріалів до місця ремонту та інші витрати, що необхідні для ремонту з метою доведення Майна до того стану, в якому воно знаходилося до настання страхового випадку.

12.3. Договором страхування може передбачатись компенсація витрат на ремонт без врахування зносу частин Майна.

12.4. Витрати на ремонт не включають витрати на:

12.4.1. Реконструкцію, переустаткування, покращення, удосконалення.

12.4.2. Технічне обслуговування і гарантійний ремонт.

12.4.3. Витрати вище необхідних.

12.4.4. Витрати, що викликані тимчасовим або допоміжним ремонтом.

12.5. Страховик може здійснити виплату частки страхового відшкодування у розмірі до 50 % попередньо встановленого збитку, якщо остаточний розрахунок розміру страхового

відшкодування не може бути здійснений у встановлені строки з причини неповного набору документів, що підтверджують розмір збитків.

12.6. Якщо грубе порушення Правил техніки безпеки, Правил пожежної безпеки, технології виробництва Страхувальником, представниками або особами, що знаходяться з ним у трудових відносинах, сприяло виникненню або збільшенню збитків, Страховик має право знизити розмір страхового відшкодування до 30%, якщо перелічені дії вчинені без прямого умислу, або відмовити у виплаті, якщо це передбачено Договором страхування.

12.7. Якщо Страхувальник обмежив або відмовився від права вимоги до сторони, яка своєю неправомірною, винною поведінкою сприяла заподіяння шкоди, Страховик має право знизити розмір страхового відшкодування до 30% або відмовити у виплаті.

12.8. Для розрахунку страхового відшкодування враховується:

- франшиза, якщо вона встановлена в Договорі страхування;
- несплачена частина страхового платежу, якщо це передбачено Договором страхування;
- сума, отримана від особи, яка своєю неправомірною, винною поведінкою сприяла заподіяння шкоди;
- сплачена Страховиком частка страхового відшкодування у відповідності з п.12.6.

12.9. Якщо інше не передбачено Договором страхування, у випадках, коли Страховик не здійснював експертизу дійсної вартості застрахованого Майна, то він відшкодовує збитки через загибель чи пошкодження конструкційних елементів, оздоблення, устаткування в межах питомої ваги цих елементів у страховій сумі об'єкта згідно з наступною таблицею:

Для будівель		Для оздоблення та інженерного устаткування		
Елемент	Питома вага (у %)	Елемент	Питома вага (у %)	
Фундамент	14	Внутрішнє оздоблення	Підлоги	35
Стіни несучі	25		Стелі	10
Підлога, перекриття	19		Стіни, вбудовані меблі	30
Стеля, крівля	6		Заповнення отворів /вікон, дверей/	15
Вікна, двері	11	Інженерне устаткування		10
Устаткування	11			
Інше	14			

12.10. Страховик має право відстрочити виплату страхового відшкодування у випадках, якщо уповноваженими органами порушено кримінальну справу проти Страхувальника або уповноважених ним осіб і виконується розслідування про обставини, що привели до страхового випадку, до закінчення розслідування.

12.11. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасну виплату страхового відшкодування шляхом сплати штрафу (неустойки, пені) у розмірі, що визначається Договором страхування.

12.12. Підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є: *Згідно з умов.*

12.12.1. Навмисні дії Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір страхування, спрямовані на настання страхового випадку.. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ним громадянського чи службового обов'язку, в стані необхідної оборони (без перевищення її меж) або захисту Майна, життя, здоров'я, честі, гідності та ділової репутації. Кваліфікація дій Страхувальника встановлюється відповідно до чинного законодавства України.

12.12.2. Вчинення Страхувальником - фізичною особою або іншою особою, на користь якої укладено Договір страхування, умисного злочину, що призвів до страхового випадку.

12.12.3. Подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет договору страхування або про факт настання страхового випадку.

✓ 12.12.4. Несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховиком перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків.

✓ 12.12.5. Отримання Страхувальником повного відшкодування збитків за майновим страхуванням від особи, винної у їх заподіянні.

12.12.6. Інші випадки, передбачені законом.

12.13. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у здійсненні страхової виплати, якщо це не суперечить закону.

13. ОСОБЛИВІ УМОВИ

13.1. Особа, що одержала страхове відшкодування, зобов'язана повернути Страховику здійснене страхове відшкодування, якщо протягом передбаченого законодавством строку з'являться обставини, внаслідок яких вона повністю або частково втрачає права на отримання страхового відшкодування.

14. ЗМІНИ, ДОПОВНЕННЯ, ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

14.1. Зміни та доповнення до умов Договору страхування вносяться за згодою Страховика та Страхувальника на підставі заяви однієї з сторін. Зміни та доповнення до умов Договору страхування набувають сили з моменту оформлення узгоджених умов в формі додаткової угоди до діючого Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування. Якщо будь-яка з сторін не згодна на внесення змін та доповнень до умов Договору страхування, у 5-ти денний строк з моменту отримання заяви вирішується питання про дію Договору страхування на попередніх умовах або його припинення на умовах, що передбачаються Договором страхування.

14.2. Дія Договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін, а також у разі:

14.2.1. Закінчення строку дії Договору страхування.

14.2.2. Виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі.

14.2.3. Несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені Договором страхування строки. При цьому Договір страхування вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика протягом 10 робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

14.2.4. Ліквідації Страхувальника – юридичної особи або смерті Страхувальника-фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених статтями 22, 23, 24 Закону України „Про страхування”.

14.2.5. Ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України.

14.2.6. Прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним.

14.2.7. В інших випадках, передбачених законодавством України.

14.3. Дію Договору страхування може бути достроково припинено за вимогою Страхувальника або Страховика, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

Про намір достроково припинити дію Договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніше як за 30 календарних днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

14.4. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страхувальника, Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору страхування, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

14.5. У разі дострокового припинення Договору страхування за вимогою Страховика Страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то

Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору страхування з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Спори, пов'язані зі страхуванням, вирішуються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

СТРАХОВІ ТАРИФИ

1. Базові річні страхові тарифи, % від страхової суми

№	Об'єкти страхування	Страхові випадки		
		Пожежа	Удар блискавки	Природні сили та стихійні явища
		п. 3.3.1	п. 3.3.2	п. 3.3.3
1	Будівлі (житлові, виробничі, адміністративні, соціально-культурного призначення та громадського використання та ін.).	0,35	0,15	0,3
2	Окремі приміщення (лабораторії, кабінети, цеха, квартири, окремі кімнати та ін.).	0,4	0,2	0,45
3	Споруди та виробничо-технологічні установки.	0,4	0,1	0,25
4	Інженерні та виробничо-технологічні машини, механізми, устаткування (комунікації, системи, апарати, комп'ютерна та оргтехніка, станки, передаточні та силові машини, прилади та ін.).	0,35	0,15	0,25
5	Господарські споруди (гаражі, сховища, склади, огорожі та ін.).	0,35	0,1	0,3
6	Об'єкти незавершеного будівництва.	0,4	0,2	0,45
7	Інвентар та технологічне обладнання.	0,35	0,2	0,4
8	Внутрішнє оздоблення і устаткування, меблі, скло вітрин, дзеркал і вікон та т.і.	0,4	0,2	0,45
9	Предмети домашнього ужитку і домашньої обстановки; електропобутові прилади, аудіо-, відео-, електронна техніка; музичні, вимірювальні і оптичні прилади; спортивний і мисливський інвентар; інше Майно, що знаходиться в приміщеннях.	0,4	0,2	0,45
10	Товарно-матеріальні цінності (сировина, матеріали, товари та ін.).	0,4	0,2	0,45
11	Майно у процесі будівельно-монтажних робіт.	0,4	0,2	0,45
12	Вироби з дорогоцінних металів чи коштовних каменів;	0,35	0,05	0,15
13	Малюнки, картини, скульптури, колекції марок, монет та інші колекції чи твори мистецтва;	0,4	0,1	0,2
14	Майно в холодильних камерах.	0,2	0,05	0,05
15	Додаткові витрати	0,8		

2. Норматив витрат на ведення справи складає 30% в структурі страхового тарифу.

3. Для конкретного об'єкту страхування Страховик може встановлювати страховий тариф шляхом множення базового страхового тарифу на поправочні коефіцієнти.

Поправочний коефіцієнт	Діапазон значень
Вид та строк експлуатації Майна	0,5 – 2,0
Умови експлуатації Майна	0,5 – 1,5
Територія експлуатації Майна	1,0 - 1,5
Розміщення і зовнішня безпека	0,9 – 1,3
Технічна характеристика	1,0 – 1,6
Наявність систем безпеки	1,0 – 4,0
Розмір франшизи	0,5 – 1,0
Обсяг страхового захисту (перелік страхових випадків)	0,5 – 3,0
Обсяг страхового покриття (розмір страхової суми)	1,0- 3,0

Кінцевий розмір страхового тарифу з врахуванням поправочних коефіцієнтів у будь-якому випадку не може перевищувати 30 %.

4. Якщо це передбачено Договором страхування, для Договорів страхування, строк дії яких менше 1 року, розмір страхового тарифу складає

Строк дії Договору	Неповний місяць, 1-2 місяці	3-4 місяці	5-6 місяців	7-9 місяців	10-11 місяців
Страховий тариф у відсотках до страхового тарифу, визначеного на 1 рік	30	60	80	90	100

5. Конкретний розмір страхового тарифу встановлюється за згодою сторін в Договорі страхування

Актуарій



О.О. Поплавський

(Диплом №014 від 17.09.1999 р.)