

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Страхова компанія «УКРФІНПОЛІС»**



**«Затверджено»
Генеральний директор
ТДВ СК «УКРФІНПОЛІС»**

Щербина О.М.

від «04» березня 2008 року

ПРАВИЛА

добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

м. Київ - 2008 р.

1. ГЛОСАРІЙ

В даних Правилах використовуються наступні терміни:

1. **Аварія** - не передбачені регламентом чи іншою технічною документацією відхилення у виробничому процесі, за яких контроль за його проходженням, а також управління ним стають неможливими, а розвиток неконтрольованих процесів створюють фактори, що завдають збитків майну, населенню, виробничому персоналу та навколишньому середовищу.
2. **Адендум** - доповнення до Договору страхування, в якому містяться узгоджені між сторонами зміни до раніше обумовлених умов такого Договору.
3. **Відшкодування збитку** - повне чи часткове відшкодування Страховиком збитків, яких зазнав Страхувальник внаслідок знищення, пошкодження чи викрадення майна внаслідок причин, обумовлених Договором страхування.
4. **Вибіркове страхування майна** - страхування частини майна юридичної або фізичної особи (за вибором).
5. **Дійсна (оціночна) вартість майна** - ринкова вартість майна, що визначається Страховиком по узгодженню з Страхувальником на момент укладання договору страхування.
6. **Договір страхування** - письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з яким Страховик бере на себе зобов'язання при настанні страхового випадку виплатити страхову суму чи відшкодувати завдані збитки в межах страхової суми, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки і виконувати інші умови Договору.
7. **Інтерес** - майно, що є об'єктом страхування, право на нього, чи зобов'язання по відношенню до нього, тобто все те, що може бути предметом заподіяння матеріальних збитків Страхувальнику.
8. **Позов** - вимога, що пред'являється в господарському судовому порядку особі, відповідальність якої витікає із умов Договору страхування.
9. **Ліміт відповідальності Страховика** - максимальна сума страхового відшкодування, що сплачується при настанні страхового випадку.
10. **Повна вартість майна** - рівність страхової вартості і страхової суми.
11. **Повне страхування** - страхування майна підприємства в повному обсязі.
12. **Право вимоги** - право Страховика після виконання ним покладених на нього договором страхування зобов'язань вимагати відшкодування збитків від іншої особи, що несе відповідальність за виникнення обставин, що призвели до страхового випадку.
13. **Ризик страховий** - певна подія, на випадок якої проводиться страхування і що має ознаки ймовірності і випадковості настання.
14. **Страхування в частці** - страхування майна на неповну вартість. Страховик відшкодовує збитки в сумі, пропорційній відношенню страхової суми до страхової вартості.
15. **Страхувальник** - юридична або фізична особа, що уклала з Страховиком договір страхування.
16. **Страхова премія (страховий платіж, страховий внесок)** - плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором страхування.
17. **Страхова претензія** - претензія, що пред'являється Страхувальником Страховику в зв'язку з настанням страхового випадку, що стався внаслідок випадковостей і небезпеки, передбачених умовами страхування.
18. **Страхова вартість** - фактична вартість предмету договору страхування.
19. **Страхова сума** - грошова сума, в межах якої Страховик у відповідності з умовами страхування зобов'язаний здійснити відшкодування при настанні страхового випадку.
20. **Страхове відшкодування** - грошова сума, що сплачується Страховиком за умовами майнового страхування при настанні страхового випадку.
21. **Страховий випадок** - подія, що передбачається Договором страхування, і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування.
22. **Страховий тариф** - ставка страхового внеску із одиниці страхової суми за певний період страхування.
23. **Страховик** - в цих Правилах ТДВ СК «УКРФІНПОЛІС».
24. **Збиток** - в даних Правилах:
 - збитки, що підлягають відшкодуванню Страховиком, завдані застрахованому майну внаслідок страхової події;

▪ сам факт настання страхового випадку.

25. **Франшиза** - певна частина збитків Страхувальника, що не підлягає відшкодуванню Страховиком у відповідності з умовами страхування.

Безумовна франшиза - умова договору страхування, при якій розмір страхового відшкодування визначається шляхом зменшення суми збитку на розмір франшизи.

Умовна франшиза - умова договору страхування, при якій страховик звільняється від виплати страхового відшкодування, якщо сума збитку не перевищує розміру франшизи, і збиток підлягає відшкодуванню в повному обсязі, якщо його розмір перевищує суму франшизи.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Страховик на умовах цих Правил приймає на страхування майно юридичних та фізичних осіб.

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

2.3. Конкретний перелік майна юридичної особи, яке підлягає страхуванню, узгоджується між Страховиком і Страхувальником і вказується в Договорі страхування. Може бути застраховане майно Страхувальника, яке належить йому і відображене в балансі, одержане ним за договором найму або прийняте від інших організацій або фізична особа, придбане в кредит. Страхуванню підлягає таке майно:

2.3.1. будівлі, споруди;

2.3.2. обладнання, інвентар, товарно-матеріальні цінності;

2.3.3. готова продукція, сировина, матеріали;

2.3.4. технологічне обладнання, спецмашини, трубопроводи, апарати, резервуари, передавальні пристрої;

2.3.5. внутрішнє і зовнішнє оздоблення;

2.3.6. інше майно, яке може бути предметом договору страхування.

2.4. Страхуванню підлягає таке майно фізичних осіб:

2.4.1. житло (будівлі, споруди), що використовуються Страхувальником (Вигодонабувачем) на законних підставах;

2.4.2. елементи оздоблення і обладнання житла, включаючи:

- внутрішні конструкції (двері, вікна, перегородки, покриття, підлога, тощо);

- зовнішні захисні конструкції (ґрати, ролети, ставні, ворота, огорожі, тощо);

- оздоблення інтер'єру (обшивка стін та стель, кахельна плитка, неткані килимові покриття, шпалери, тощо);

- опалювальні системи (включаючи водонагрівальні котли, труби, радіатори, каміни, тощо);

- електроустаткування та електрообладнання (стаціонарні електроплити, електронагрівачі, кондиціонери, електропроводка, тощо);

- газове обладнання (плити, водонагрівальні колонки, лічильники, тощо);

- санітарно-технічне обладнання (ванни, мийки, змішувачі, тощо).

2.4.3. речі домашньої обстановки, вжитку і споживання, що належать Страхувальнику (меблі, аудіо-, теле- та відеоапаратура, килимові вироби, посуд, господарський інвентар, тощо), призначені для використання в особистому господарстві з метою задоволення побутових і культурних потреб страхуються з врахуванням зносу.

2.5. Страховик не приймає на страхування предмети, факт знищення яких важко з'ясувати, а саме: грошові знаки, цінні папери, вироби із дорогоцінних металів, напівкоштовних і коштовних каменів, рідкісні та антикварні предмети, слайди і фотознімки, предмети релігійного культу, філателістичні колекції, документи, рукописи, ділову деревину і дрова на лісосіках і під час сплаву, а також худобу, посіви сільськогосподарських культур і фруктових-ягідні посадки.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВОЇ СУМИ

3.1. Договір страхування може бути укладено на умовах страхування всього майна в повному обсязі або його частини (вибіркове страхування). При страхуванні всього майна за бажанням Страхувальника Договір може бути укладено в повній вартості майна або в певній частці (проценті) не менш 50%, цієї вартості (страхування в частці).

3.1.1. Страхова сума визначається на підставі дійсної вартості майна.

3.2. Дійсна вартість майна визначається:

3.2.1. Для будов, споруд, обладнання і інших основних засобів - за ціною придбання за вирахуванням зносу на час укладання договору страхування (по дійсній вартості).

3.2.2. Для товарно-матеріальних цінностей (ТМЦ), товарів, що знаходяться в обігу (продукція, сировина, матеріали, придбані Страхувальником з метою їх переробки, а також запаси на складах, в крамницях, в незакінченому виробництві), - по величині очікуваної середньомісячної решти ТМЦ (за згодою сторін можливо і інше визначення страхової суми даного виду майна з наданням розрахунку).

3.2.3. Для продукції власного виробництва - в розмірі собівартості одиниці продукції, розрахованої виходячи з вартості сировини, матеріалів і витрат на виготовлення продукції.

3.2.4. Для майна, одержаного за договором найму - виходячи з його дійсної (балансової) вартості на підставі документів бухгалтерського обліку підприємств, яким належить це майно, але не більш суми. За яку Страхувальник несе відповідальність перед Орендодавцем.

3.2.5. Для спецмашин - по ціні придбання за вирахуванням зносу (дійсна вартість).

3.3. Страхувальник за згодою Страховика може застрахувати майно по відновній вартості.

3.4. В тих випадках, коли майно прийнято на страхування в певній частці (проценті) від повної його вартості, всі застраховані предмети вважаються застрахованими в такому ж проценті їх вартості, і виплата страхового відшкодування здійснюється в цьому ж проценті від суми збитків,

3.5. В усіх випадках виплати страхового відшкодування по страхових випадках не можуть в цілому перевищувати страхову суму.

3.6. Взаємовідносини сторін (права, обов'язки, порядок дострокового припинення договору і т.п.) регулюються даними Правилами, чинним законодавством України, та Договором страхування.

4. СТРАХОВІ РИЗИКИ

По Договору страхування, укладеному з урахуванням одного з нижченаведених пунктів чи їх сукупності, відшкодовуються:

4.1. Збитки від знищення або пошкодження застрахованого майна, що сталися внаслідок таких причин:

4.1.1. пожежа, удар блискавки, вибух газу, якщо навіть удар блискавки або вибух газу не викликав пожежі.

Страхуванню також підлягають збитки, які є неминучим наслідком страхового випадку. При цьому мова йде про те, що збиток безпосередньо взаємопов'язаний із страховим випадком (дим, спека, тиск газу або повітря) та в цій події був неминучим.

4.1.2. стихійні лиха (землетрус, виверження вулкану і дія підземного вогню, гірський обвал, зсуви, сходження снігових лавин, сель, паводок, повінь, сильний снігопад, просадка ґрунту, буря, вихор, ураган, смерч, цунамі, шторм, злива, град).

4.2. Всі необхідні і доцільно здійснені видатки по рятуванню застрахованого майна, а також по зменшенню збитку і встановленню його розміру, якщо збиток відшкодовується за умовами страхування.

5. ВИНЯТКИ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

5.1. Не підлягають відшкодуванню Страховиком збитки, витрати чи видатки, яких зазнав Страхувальник внаслідок знищення, пошкодження чи викрадення застрахованого майна внаслідок таких причин:

5.1.1. подій, що сталися до моменту укладання Договору страхування;

5.1.2. вчинення Страхувальником (Вигодонабувачем), працівниками Страхувальника або членами його родини дій, за що передбачається карна відповідальність;

5.1.3. навмисних дій або недбалості Страхувальника (Вигодонабувача) або його доручених осіб, що визнаються такими на підставі рішення суду;

5.1.4. обробка вогнем, теплом, чи інший термічний вплив на майно з метою переробки чи в інших цілях (сушіння, варка, прасування, коптіння, жаріння, гаряча обробка, плавлення, деструкція, піролі);

5.1.5. пошкодження тисненням, що виникло не внаслідок вибуху, а також обробка вибухом чи тисненням у виробничих чи інших цілях (зварювання вибухом, нанесення покриттів ударною хвилею, зміцнення матеріалів вибухом, переміщення вибухом, синтез речовини при вибуху, вибухи в камерах згорання двигунів різноманітного типу, штамповим тисненням, лиття під тисненням, тощо);

5.1.6. застосування вибухових речовин (динаміт, тротил і т.п.) та інших хімічних з'єднань чи суміші речовин, спроможних до швидкої екзотеричної реакції, що супроводжується виділенням великої кількості тепла чи газів, спеціально призначених для проведення вибухів в тій чи іншій формі, чи для екзотермічних реакцій в режимі теплового вибуху, для високотемпературного синтезу, що само розповсюджується, запалювання з метою одержання енергії, тощо;

5.1.7. настання страхового випадку, якщо безпосередньою причиною його стало порушення встановлених законом чи іншими нормативними актами (в тому числі дійсними Правилами) правил і норм безпеки чи інших аналогічних норм;

5.1.8. неминучі в процесі роботи чи природно витікаючи із неї випадки самозаймання, бродіння, корозія, гниття, природничого зносу або інших природних властивостей окремих предметів;

5.1.9. всякого роду військові дії, громадянська війна, народні хвилювання, страйки та їх наслідки;

5.1.10. реквізиція, арешт, конфіскація та інші дії військових чи цивільних влад;

5.1.11. дії мін, бомб, снарядів і інших знарядь війни;

5.1.12. радіоактивне забруднення і (або) вплив ядерної енергії в будь-якій формі;

5.1.13. дії гризунів чи інших шкідників;

5.1.14. пошкодження чи руйнування, завдані внаслідок ремонту, пересування, поширення (подовжування) зварених труб, магістралей, цистерн та інших апаратів подібного типу;

5.1.15. пошкодження, знищення чи пограбування скла, якщо воно окремо не застраховане;

5.1.16. тиск хвиль, викликаних будь-якими повітряними засобами, що переміщуються із звуковою та надзвуковою швидкістю.

6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

6.1. Місце дії Договору страхування - Україна.

6.2. Майно вважається застрахованим за адресою, зазначеною в Договорі страхування.

6.3. Рухоме майно приймається на страхування і знаходиться під страховим захистом тільки в місці, зазначеному в Договорі страхування.

При зміні місцезнаходження застрахованого майна Страхувальник повинен заздалегідь повідомити про це Страховика і у разі збільшення міри ризику сплатити додаткову премію, що визначена Страховиком.

За особливими умовами, які обумовлені в Договорі, Страховик може взяти під страховий захист майно незалежно від місця його знаходження.

6.4. Договір страхування укладається на строк від двох тижнів до одного року. Страхова премія визначається від страхової суми помноженої на тарифи приведені в таблиці тарифів з урахуванням страхових випадків та предмету договору страхування. В разі укладання договору страхування на строк менше 1 року страхова премія визначається в відсотках від страхової премії:

Від двох тижнів та на	20	6 місяців	70
1 місяць		7 місяців	75
2 місяці	30	8 місяців	80
3 місяці	40	9 місяців	85
4 місяці	50	10 місяців	90
5 місяців	60	11 місяців	95

6.5. По закінченні дії Договору страхування за умови відсутності страхових випадків Страхувальнику надається місячний пільговий строк для укладання нового Договору страхування

і знижка зі страхової премії до 10%. Знижка зі страхової премії, незалежно від кількості раз продовження Договору, не може бути понад 30%.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ. СТРАХОВА ПРЕМІЯ (СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ)

7.1. Договір страхування може бути укладений за одним або усіма ризиками, зазначеними в п. 4.1.- 4.3. цих Правил.

7.2. Підставою для укладання договору страхування є:

7.2.1. заява (опитувальник) встановленої форми, підписана керівником підприємства чи його заступником, яка затверджена печаткою або підписом Страхувальника – фізичної особи. В заяві Страхувальник повинен вказати, що ознайомлений із зазначеними правилами страхування;

7.2.2. довідка-опис майна, що страхується із вказівкою балансової (дійсної) вартості і призначеної страхової суми (при вибіркового страхуванні). Довідка-опис завіряється керівником і головним бухгалтером і скріплюється печаткою або підписується фізичною особою.

7.3. При укладанні договору страхування Страхувальник надає Страховику:

7.3.1. можливість оглянути майно, що підлягає страхуванню і провести експертизу по оцінці ризику настання страхової події;

7.3.2. всі необхідні відомості про майно;

7.3.3. всю інформацію про відомі йому фактори небезпеки на виробництві (небезпечні властивості речовин і матеріалів, що використовуються і здобувають, небезпечні виробничі процеси і операції, небезпечне обладнання і т.п.), що можуть призвести до настання страхового випадку.

7.3.4. інформацію про Договори страхування, укладені стосовно даного майна з іншими страховими організаціями.

7.4. Страхувальник несе відповідальність за достовірність інформації, що зазначена в п. 7. 3. цих Правил.

Страховик має право відмовитися від виплати всього чи частини страхового відшкодування в разі надання Страхувальником недостовірної або неповної інформації, що веде до істотних змін в судженні про міру ризику, якщо Страхувальник не доведе, що така невірогідність або неповнота мали місце не по його провіні.

7.5. Страхувальник, якщо це обумовлено у Договорі страхування, несе самостійно певну частину збитків за договором страхування (безумовна Франшиза), мінімальний розмір якої складає – 0,2%.

Може бути застосована умовна франшиза у відсотках (%) від загальної страхової суми по Договору страхування по кожному із названих вище умов страхування, розмір якої встановлюється у Договорі страхування.

7.6. Страхова премія за умовами страхування, зазначеними в цих Правилах, розраховується залежно від наступних факторів:

7.7.1. вид підприємства;

7.7.2. вид майна;

7.7.3. обсяг застрахованого майна;

7.7.4. види і ступінь ризику, наявність охорони, а також діючої протипожежної сигналізації;

7.7.5. строку дії Договору;

7.7.6. виду валюти, в якій здійснюється страхування майна (національна валюта України);

7.7.7. наявності і розміру франшизи.

7.7. За згодою сторін, якщо строк страхування становить один рік премія може перераховуватися частинами за відповідні періоди до початку настання наступного періоду. Перша частина платежу повинна бути не менше 25% від загальної страхової премії.

Якщо страховий випадок стався до моменту внесення чергових страхових платежів, то із суми страхового відшкодування утримується сума недосплатених Страхувальником платежів.

Якщо Страхувальник не сплачує вчасно чергові платежі, то страховий захист припиняється і може бути відновлений з моменту одержання платежу (його частини).

Якщо чергові платежі не сплачені, Страховик має право припинити договір в односторонньому порядку.

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

7.9. Якщо на час настання страхового випадку страхова премія за відповідний період не сплачена, страховик має право відмовити в виплаті відшкодування по страховому випадку. Якщо це передбачено Договором страхування.

8. ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ І СТУПЕНЮ РИЗИКУ

8.1. Якщо під час дії Договору страхування Страхувальник побажає змінити його умови (страхову суму, склад застрахованого майна і інтерес в більшу чи меншу сторону, змінити адресу чи місцеперебування застрахованого майна), то в цьому випадку складається актендум, який із моменту підписання сторонами вважається невід'ємною частиною договору страхування.

8.2. Страхувальник зобов'язаний негайно, протягом 1 робочого дня, як тільки йому стане відомо, повідомляти Страховика про всі суттєві зміни ступеню застрахованих ризиків. Наприклад, таких, що сталися внаслідок:

8.2.1. реконструкції виробництва; заміни сировини, що застосовується, речовин, матеріалів;

8.2.2. зміни послідовності технологічних операцій, схеми і режиму процесів; зміни графіку робіт і (або) змінності персоналу;

8.2.3. передачі майна в оренду чи під заставу;

8.2.4. передачі прав на майно іншій особі (крім товарно-матеріальних цінностей, що знаходяться в обігу);

8.2.5. припинення виробництва чи істотної зміни його характеру;

8.2.6. зносу, переобладнання чи перебудови будівель чи споруд; пошкодження чи знищення застрахованого майна незалежно від того, чи підлягають такі збитки відшкодуванню Страховиком, та інше.

8.3. Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування в разі, якщо Страхувальник за своєю провиною не повідомив його про зміну ступеню ризику по застрахованому майну, якщо це передбачено Договором страхування.

8.4. У разі підвищення ступеню ризику страхове покриття по даному Договору може не припинятися за умови сплати Страхувальником додаткової страхової премії, що встановлюється Страховиком.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

9.1. Страхувальник зобов'язаний:

9.1.1. при укладанні Договору страхування надати інформацію Страховикові про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику і надалі інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику;

9.1.2. сплатити належну Страховику страхову премію в строки і на умовах, визначених Договором страхування;

9.1.3. повідомити Страховика про інші чинні Договори страхування щодо цього предмету договору страхування;

9.1.4. вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок страхового випадку;

9.1.5. після настання страхової події повідомити про це Страховика згідно з розділом 10 цих Правил;

9.1.6. відноситись до застрахованого майна так дбайливо, якби воно не було застраховане;

9.1.7. надати Страховику можливість оглянути пошкодження застрахованого майна для визначення причин і розмірів збитків;

9.1.8. для виплати страхового відшкодування надати Страховику необхідні документи, які підтверджують факт настання страхового випадку;

9.1.9. надати Страховику відомості про будь-які суми, одержані Страхувальником від третіх осіб в рахунок відшкодування збитку за страховим випадком, або про суми, еквівалентні одержаному відшкодуванню, якщо воно було надане в грошовій формі, формі майна, цінних паперів чи прав;

9.1.10. не припускати дій, що роблять неможливим здійснення прав Страховика на право вимоги до особи, що несе відповідальність за завдані збитки;

9.1.11. не розголошувати відомостей, що стосуються обставин Договору страхування, якщо тільки це не відповідає вимогам закону.

9.2. Страхувальник має право:

9.2.1. оскаржити в суді, якщо він не згоден з визначеними Страховиком причинами, розміром збитку та рішенням не проводити виплату страхового відшкодування;

9.2.2. найняти незалежного експерта;

9.2.3. на відновлення дії страхового захисту за згодою Страховика в разі, якщо його дію було припинено після зміни ризику, узгодивши нові умови страхування зі Страховиком і заплативши додаткову страхову премію, якщо її сплати вимагає Страховик;

9.2.4. якщо в строки дії Договору страхування зміняться його умови (страхова сума, склад застрахованого майна, адреса або місцезнаходження застрахованого майна), надати Страховику відомості та переукласти Договір страхування або оформити адендум.

9.3. Страховик зобов'язаний:

9.3.1. ознайомити Страхувальника з умовами страхування та Правилами страхування;

9.3.2. протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасної виплати страхового відшкодування Страхувальнику;

9.3.3. при настанні страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування протягом 5-ти календарних днів після прийняття рішення про виплату страхового відшкодування. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасну виплату страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику неустойки (пені, штрафу), розмір якої визначається умовами договору страхування;

9.3.4. відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено Договором страхування;

9.3.5. за заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості майна переукласти з ним договір страхування або скласти адендум;

9.3.6. не розголошувати відомостей про Страхувальника і його майновий стан за винятком випадків, встановлених законом;

9.3.7. після одержання заяви про страховий випадок за свій рахунок провести експертизу для визначення причини і розміру збитків, якщо це передбачено Договором страхування;

9.3.8. в разі прийняття рішення про відмову у виплаті всього або частини страхового відшкодування повідомити про це Страхувальника в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови протягом трьох днів з дня прийняття рішення.

9.4. Страховик має право:

9.4.1. вимагати від Страхувальника повного розкриття всіх фактів, які стосуються майна, що страхується;

9.4.2. без пояснення причин відмовити Страхувальнику або його представникові в прийнятті ризику на страхування чи у відновлюванні дії страхового захисту при зміні ступеню ризику;

9.4.3. право вимоги до особи, винної в настанні страхової події;

9.4.4. вирахувати із належної Страхувальнику суми страхового відшкодування суми, одержані Страхувальником від третіх осіб в рахунок відшкодування збитку за страховим випадком або суми, еквівалентні одержаному відшкодуванню, якщо воно було надано в грошовій формі, формі майна, цінних паперів, тощо;

9.4.5. протягом дії Договору страхування перевіряти стан і вартість застрахованого майна, виконання Страхувальником умов Договору страхування, дотримання ним правил (стандартів) безпеки, технології виробництва в частині, що забезпечує його безпеку, а також вірогідність наданих Страхувальником відомостей;

9.4.6. здійснювати нагляд та інспекцію за предметом договору Страхування, що знаходиться під страховим захистом, своїми експертами, інспекторами, що мають право нагляду, та іншим організаціям за погодженням із Страхувальником.

Страховальник зобов'язаний допускати експерта Страховика в будь-який робочий час. В разі невиконання цього пункту Страховик має право припинити Договір страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

Якщо Страховальник перешкоджає представникам Страховика в здійсненні нагляду, Страховик має право припинити страховий захист і Договір страхування на умовах цих Правил, якщо це передбачено Договором страхування;

9.4.7. в разі, якщо Страховальник чи його представник відмовляють в огляді місця події і пошкодженого майна, Страховик має право відмовити від виплати страхового відшкодування, якщо це передбачено Договором страхування;

9.4.8. припинити страховий захист, якщо під час інспекції за об'єктом, що знаходиться під страховим захистом, виявиться порушення Страховальником (персоналом) правил і норм безпеки, технологічного процесу і рекомендацій Страховика по попередженню збитків, обумовлених в Договорі страхування, на строк до усунення недоліків, якщо це передбачено Договором страхування.

10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

При настанні страхового випадку Страховальник зобов'язаний:

10.1. не пізніше 48 годин (не враховуючи вихідних і святкових днів) письмово повідомити Страховика про настання страхового випадку, з наданням переліку пошкодженого або знищеного застрахованого майна із зазначенням його вартості і страхової суми і зберегти до прибуття його представника все майно, що залишилось, як пошкоджене так і непошкоджене;

10.2. здійснити всі можливі заходи по рятуванню і збереженню пошкодженого майна, усуненню причин, що сприяють виникненню додаткових збитків, а також по забезпеченню випадку права вимоги до винної сторони;

10.3. якщо подія вимагає по закону втручання компетентних органів (пожежа, стихійні лиха), негайно, як тільки стане відомо, повідомити про те, що сталося, останнім;

10.4. надати Страховику можливість провести огляд і обстеження пошкодженого застрахованого майна для визначення причин і розмірів збитків і можливість брати участь в заходах по зменшенню збитку і рятуванню застрахованого майна. В свою чергу Страховальник також повинен обґрунтувати розмір збитків: надати необхідні бухгалтерські документи (наприклад, виписки із інвентарних книг чи рахунку та накладні на придбання майна; якщо воно зберігалось на складі - виписки із книг складського обліку; якщо майно (особливо нерухоме) вимагає ремонту - рахунок чи калькуляцію на цей ремонт);

10.5. запобігти будь-яких змін на місці страхової події без дозволу на це Страховика, якщо це передбачено Договором страхування.

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

11.1. Необхідними документами, підтверджуючими факт настання страхового випадку є документи компетентних органів за встановленою формою і інші документи чи відомості за запитом Страховика, наприклад:

11.1.1. заява Страховальника про настання страхового випадку з переліком пошкодженого або знищеного застрахованого майна з вказівкою його вартості;

11.1.2. документи з обґрунтуванням розміру збитків: бухгалтерські документи (наприклад, виписки з інвентарних книг чи рахунку та накладні на придбання майна; якщо воно зберігалось на складі - виписки із книг складського обліку; якщо майно (особливо нерухоме) вимагає ремонту - рахунок чи калькуляцію на цей ремонт);

11.2. Страховик після одержання заяви про страховий випадок зобов'язаний за свій рахунок провести експертизу і визначити причину і розмір збитків.

11.3. При збитках враховується:

11.3.1. вартість, визначена при страхуванні, в разі знищення чи пограбування застрахованого майна;

11.3.2. вартість ремонту (відбудови) в разі пошкодження застрахованого майна, якщо його можливо відбудувати;

11.3.3. вартість за винятком вартості решток, придатних до подальшого використання чи реалізації, якщо майно ремонту (відбудові) не підлягає.

11.4. Витрати на відновлення застрахованого майна включають:

11.4.1. витрати на матеріали і запасні частини для ремонту;

11.4.2. витрати на оплату робіт по ремонту;

11.4.3. інші витрати, необхідні для відбудови застрахованого майна до того стану, в якому воно знаходилося безпосередньо перед настанням страхового випадку;

11.4.4. витрати, викликані тимчасовим чи допоміжним ремонтом чи відбудовою.

11.5. Із суми витрати на відновлення здійснюються відрахування на знос агрегатів, що замінюються в процесі ремонту, деталей, вузлів. Розмір відрахувань розраховується виходячи з дійсної вартості цих частин на день настання страхового випадку і їх нової вартості.

11.6. Повне знищення застрахованого майна має місце, якщо витрати на відновлення з урахуванням зносу і залишкової вартості перевищують його дійсну вартість.

Застраховане майно вважається пошкодженим чи частково зруйнованим, якщо відновні видатки і залишкова вартість разом не перевищують його дійсну вартість до пошкодження безпосередньо перед настанням страхового випадку.

11.7. Для одержання страхового відшкодування Страхувальник повинен подати Страховику;

11.7.1. заяву про виплату страхового відшкодування;

11.7.2. Договір страхування;

11.7.3. паспорт і ідентифікаційний код (для фізичної особи);

11.7.4. документи, що підтверджують правонаступництво або право на спадщину (свідоцтво про право на спадщину) особи, що звернулась, та свідоцтво про смерть у разі смерті Страхувальника (Вигодонабувача).

12. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ АБО ВІДМОВУ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

12.1. Страховик приймає рішення про виплату страхового відшкодування або відмову в виплаті страхового відшкодування на протязі 10 днів, починаючи з дня одержання всіх необхідних і належним чином оформлених документів. Страховик виплачує страхове відшкодування протягом п'яти днів після прийняття рішення про виплату страхового відшкодування.

12.2. Страхове відшкодування виплачується:

12.2.1. при повному знищенні майна - у розмірі його дійсної вартості, але не більше страхової суми;

12.2.2. при частковому пошкодженні майна - у розмірі відновної (повної) вартості, але не більше страхової суми.

12.3. За фактами знищення чи пошкодження майна, по яким порушено кримінальну справу, виплата здійснюється в розмірі 30% страхового відшкодування. Решта 70% виплачується по закінченню розслідування (припиненні чи зупиненні провадження по даній справі), у разі доведення невинності Страхувальника (Вигодонабувача).

12.4. Днем виплати вважається день перерахунку коштів із розрахункового рахунку Страховика на розрахунковий рахунок Страхувальника або дата виплати страхового відшкодування фізичній особі, вказана на видатковому касовому ордері.

12.5. Договір страхування, по якому виплачено страхове відшкодування, зберігає силу до кінця строку. При цьому сума Договору складає різницю між страховою сумою і виплаченим страховим відшкодуванням.

12.6. Сума страхового відшкодування за один страховий випадок чи декілька страхових випадків не може бути більше страхової суми, обумовленої Договором страхування. Якщо страхове відшкодування виплачено в розмірі повної страхової суми, дія Договору припиняється.

12.7. Якщо це передбачено Договором страхування, то при знищенні (пошкодженні) майна внаслідок пожежі, що сталася внаслідок порушення технології виробництва, сума страхового відшкодування може бути знижена на 75% від його розміру. Факт порушення технологічної дисципліни визначається на підставі документів відповідних компетентних органів.

12.8. Виплата страхового відшкодування не здійснюється, якщо збитки повністю відшкодовані особою, винною в їх заподіянні. Якщо збитки відшкодовані частково, Страховик відшкодовує різницю між сумою повних збитків і сумою, внесеною зазначеною вище особою.

12.9. Навмисні дії Страхувальника, внаслідок яких стався страховий випадок, визначаються на підставі документу суду чи відповідних органів, що здійснювали розслідування по даному випадку.

12.10. Якщо це передбачено Договором страхування, то до Страховика, який виплатив страхове відшкодування, переходять в межах сплаченої суми права, що Страхувальник має до особи, що несе відповідальність за завдані збитки. Страхувальник зобов'язаний передати Страховику всі документи і вжити всіх заходів, необхідних для здійснення права вимоги до винної особи.

12.11. Підставою для відмови Страховика у здійсненні страхових виплат або страхового відшкодування є:

12.11.1. навмисні дії страхувальника або Вигодонабувача спрямовані на настання страхового випадку. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ними 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 або Вигодонабувача встановлюється відповідно до чинного законодавства України;

12.11.2. вчинення страхувальником - фізичною особою або Вигодонабувачем умисного злочину, що призвів до страхового випадку;

12.11.3. подання страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет договору страхування або про факт настання страхового випадку;

12.11.4. отримання Страхувальником повного відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні;

12.11.5. несвоєчасне повідомлення страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;

12.11.6. інші випадки, передбачені законом.

12.12. Умовами договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у здійсненні страхових виплат, якщо це не суперечить закону.

12.13. Рішення про відмову у страховій виплаті приймається Страховиком у строк 10 (десяти) днів після отримання всіх оформлених належним чином документів та повідомляється Страхувальнику в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови.

12.14. Відмову Страховика у страховій виплаті може бути оскаржено Страхувальником у судовому порядку.

Не відшкодовуються також додаткові збитки, що сталися внаслідок нездійснення Страхувальником заходів по рятуванню майна під час та після страхового випадку, забезпеченню його збереження і запобіганню його подальшого пошкодження.

12.15. Якщо це передбачено Договором страхування, коли Страхувальник навмисно або з причин недбалості припустився збитків, чи Страхувальник намагається ввести Страховика в обману відносно фактів, що мають значення для визначення причин та розмірів відшкодування, Страховик звільняється від його сплати.

13. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

13.1. Дія Договору страхування припиняється за згодою сторін, а також в разі:

13.1.1. закінчення строку дії Договору страхування;

13.1.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;

13.1.3. несплати Страхувальником страхових платежів у встановлений Договором строк.

При цьому Договір вважається достроково припиненим у разі, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика на протязі 10 робочих днів із дня подання такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено Договором страхування;

13.1.4. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;

13.1.5. ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника – фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком, передбачених ЗУ «Про страхування»;

13.1.6. прийняття судового рішення про визначення Договору страхування недійсним;

13.1.7. інших випадків, передбачених чинним законодавством.

13.2. Про намір достроково припинити дію Договору страхування сторони зобов'язані не пізніше як за 30 календарних днів до дати, що визначається як дата припинення дії Договору страхування в письмовій формі повідомити про це один одного, якщо інше не обумовлено Договором страхування, причому:

13.2.1. при достроковому припиненні Договору страхування за ініціативою 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 страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за Договором страхування. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю;

13.2.2. при достроковому припиненні дії Договору страхування за ініціативою Страховика Страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі.

Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то Страховик повертає Страхувальнику страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за Договором страхування.

13.3. Якщо Страхувальник втратив права юридичної особи внаслідок реорганізації, то права і обов'язки за Договором страхування переходять до правонаступника Страхувальника за згодою Страховика.

13.4. Договір страхування вважається недійсним з моменту його укладання:

13.4.1 у випадках, передбачених Цивільним кодексом України;

13.4.2. у разі його укладання після настання страхового випадку;

13.4.3. якщо предметом Договору страхування є майно, що підлягає конфіскації.

13.5. Закінчення строку дії Договору страхування не звільняє сторони від виконання розрахунків між ними в повному обсязі.

14. СТРАХОВІ ТАРИФИ

14.1. Страхові тарифи обчислюються Страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків. Конкретний розмір страхового тарифу визначається у Договорі страхування за згодою сторін.

14.2. Тарифи за страховими випадками, передбаченими цими Правилами, наведені у Додатку № 1 до цих Правил.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Спори, що виникають за Договором страхування майна між Страховиком і Страхувальником, вирішуються шляхом переговорів.

15.2. Якщо Сторони не дійшли згоди по спірних питаннях, то вирішення їх здійснюється в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.

16. ОСОБЛИВІ УМОВИ

Зміни та доповнення до цих Правил, в тому числі з метою розширення обсягу відповідальності Страховика за Договором страхування, включаючи перелік предметів договору страхування та страхових ризиків, в обов'язковому порядку узгоджуються у встановленому діючим законодавством порядку.

ДОДАТОК № 1
до Правил добровільного страхування
від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
від «04» березня 2008р.

**БАЗОВІ РІЧНІ СТРАХОВІ ТАРИФИ
ПО ДОБРОВІЛЬНОМУ СТРАХУВАННЮ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ
ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ**

Таблиця 1

№ п/п	Страхові ризики	Страхові тарифи по предметах договору страхування, у % від страхової суми						Мінімальний розмір безумовної франшизи (% від страхової суми)
		Житлові будинки та помешкання, господарські будівлі	Об'єкти незавершеного капітального будівництва	Інженерне та технологічне обладнання	Оздоблення будівель та приміщень	Електропобутові прилади, аудіо-, відео-, кіно-, фото-, електронна техніка	Предмети інтер'єру та меблі, килимові вироби, одяг, білизна, взуття, предмети домашнього господарювання та побуту, господарський та спортивний інвентар	
1.	Пожежа*	0,28	0,28	0,68	0,55	0,68	0,55	0,1
2.	Стихійні лиха*	0,25	0,25	0,28	0,28	0,28	0,28	0,1
3.	Витрати по зменшенню збитку внаслідок страхового випадку*	0,4						0,5
	Всі ризики	0,9	0,9	1,4	1,2	1,4	1,2	-

Під відповідними страховими ризиками, зазначеними в пунктах 1, 2 та 3 Таблиці 1 слід вважати ризики, які відповідають визначенням, зазначеним в пунктах 4.1.1., 4.1.2. та 4.2. Правил відповідно.

1. При страхуванні від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ для розрахунку страхових тарифів до базових тарифів застосовуються наступні поправочні коефіцієнти (Таблиця 2):

ПОПРАВОЧНІ КОЕФІЦІЄНТИ

Таблиця 2

№ п/п	Фактори, які зумовлюють застосування поправочних коефіцієнтів	Коефіцієнт	Значення коефіцієнта
1	2	3	4
1.	Матеріали конструкцій:	K ₁	
	- з негорючих будівельних матеріалів		1,00
	- переважно з горючих будівельних матеріалів		2,00
2.	Наявність систем пожежної сигналізації і пожежегасіння	K ₂	
	- є автоматична система пожежної сигналізації:		0,90
	- є система пожежегасіння (спринклерна, пінна, порошкова, ін.)		0,80
3.	Відстань до найближчої пожежної частини	K ₃	
	- до 10 км		1,00
	- більше 10 км		1,10
4.	Наявність охоронної сигналізації і фізичної охорони:	K ₄	

- є охоронна сигналізація	0,90
- є цілодобова фізична охорона (під'їзд під охороною, консьерж)	0,80

1	2	3	4
5.	Поверх, на якому знаходиться майно: - 2-й поверх та вище - 1-й поверх та підвал	K ₅	1,00 1,10
6.	При укладанні договору без огляду предмету договору страхування	K ₆	1,50
7.	Наявність осіб, які володіють чи користуються застрахованим майном на законних підставах.	K ₇	1,05

2. Негорючі будівельні матеріали – не можуть зайнятися, обвуглитися чи перетворитися на попіл (пісок, глина, гравій, пемза, цемент, гіпс, каміння, будівельний розчин і бетон із мінеральних складових, скло, волокнистий цемент, скло- і мінеральна вата без органічних добавок, чавун, сталь та інші метали не подрібнені).

3. Горючі будівельні матеріали – дерево, деревинна стружка, деревні волокнисті та будівельні плити зі стружки, основою яких є мінеральні клеї, інші матеріали, основою яких є деревина, і інші горючі речовини.

4. При встановленні безумовної франшизи базовий річний страховий тариф коригується на поправочний коефіцієнт K_ф (Таблиця 3).

ЗАЛЕЖНІСТЬ БАЗОВОГО ТАРИФУ ВІД ФРАНШИЗИ

Таблиця 3

Франшиза, %	0,10	0,25	0,50	1,00	1,50	2,00	2,50	5,00
Коефіцієнт до базового тарифу (K _ф)	1,00	0,96	0,93	0,90	0,87	0,84	0,82	0,75

5. При страхуванні на строк до 1 року базовий річний страховий тариф коригується на поправочний коефіцієнт K_п (Таблиця 4). При цьому поправочний коефіцієнт за неповний місяць визначається як за повний:

Таблиця 4

Період страхування, місяців	Від двох тижнів та на 1 місяць	2 міс.	3 міс.	4 міс.	5 міс.	6 міс.	7 міс.	8 міс.	9 міс.	10 міс.	11 міс.
Поправочний коефіцієнт (K _п)	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Примітки:

1. Страховий тариф (СТ) розраховується за формулою:

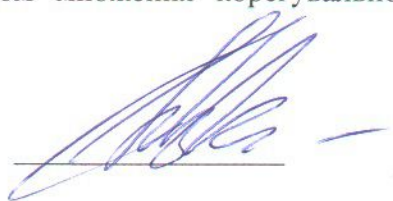
$$СТ = T_{\text{базовий}} \cdot K_1 \cdot K_2 \cdot K_3 \cdot K_4 \cdot K_5 \cdot K_6 \cdot K_7 \cdot K_{\text{ф}} \cdot K_{\text{п}}$$

2. Страховик при визначенні розміру страхового платежу, що підлягає сплаті за договором страхування, має право застосовувати підвищуючі або понижуючі коефіцієнти (від 0,1 до 5,0) до розрахованого страхового тарифу в залежності від чинників, що впливають на ймовірність настання страхового випадку за конкретним договором, наявності ризиків, пов'язаних із характером експлуатації і використання майна та інших.

3. Норматив витрат Страховика на ведення справи при страхуванні на підставі цих Правил, визначений при розрахунках відповідних страхових тарифів, становить 30% від величини страхового тарифу.

Кінцевий розмір страхового тарифу в залежності від інших об'єктивних чинників, які суттєво впливають на ступінь страхового ризику та конкретних умов Договору страхування додатково розраховується за допомогою *підвищувальних* (від 1,0 до 5,0) та *понижуючих* (від 1,0 до 0,2) корегувальних коефіцієнтів шляхом множення корегувального коефіцієнту на базовий страховий тариф.

Актуарій



Клепікова Т.В.

Диплом №004 від 17.09.1999р.



Державна комісія з регулювання ринків
 фінансових послуг України
ЗАРЕЄСТРОВАНО
Член/керівник/директор/генеральний директор
 Національного банку України
 Підпис: *Коваленко В. А.*
 Дата: *03.04.2008* *10 856 09*



*Розгорнувши
 не з'явилася
 жодна ознака
 фальшивості*

Stepel