

"ЗАТВЕРДЖУЮ"
Голова Правління Закритого акціонерного
товариства "Європейський страховий альянс"



Шевченко В.І.
2001 р.

ПРАВИЛА
страхування житла та майна громадян
№ 2012

м. Київ – 2001

ЗМІСТ

Терміни й визначення.

1. Загальні положення.

2. Об'єкти страхування.

3. Страхові ризики.

4. Винятки із страхових випадків і обмеження страхування.

5. Порядок визначення страхової суми. Франшиза. Страхові тарифи та страховий платіж.

6. Строк та місце дії Договору страхування.

7. Порядок укладання Договору страхування.

8. Умови припинення дії Договору страхування.

9. Права і обов'язки сторін та відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання Договору.

10. Дії Страхувальника та Страховика при настанні страхового випадку.

11. Порядок і умови виплати страхового відшкодування та перелік документів, що підтверджують настання страхового випадку.

12. Порядок визначення розміру збитку.

13. Забезпечення права вимоги Страховика до осіб, відповідальних за настання збитку.

14. Порядок вирішення суперечок.

15. Заключні положення.

Додатки.

ТЕРМІНИ Й ВИЗНАЧЕННЯ

У цьому розділі наведені терміни, що використовуються в даних Правилах, і значення, в якому їх слід розуміти в контексті цих Правил.

1. **Аварія** - не передбачені регламентом чи іншою технічною документацією відхилення у процесі роботи механізмів, агрегатів тощо, за виникнення яких контроль за його проходженням, а також управління ним стають неможливими, а розвиток неконтрольованих процесів створюють фактори, що завдають збитків майну, населенню та навколишньому середовищу.

Як аварії розглядаються викид перегрітих мас, розповсюдження хвилі токсичних газів і парів, витікання отруйних агресивних рідин, розліт відламків, вибух парових котлів, газосховищ, газопроводів, машин, апаратів, приладів, пошкодження електричних установок, приладів та машин від впливу електричного струму, падіння на застраховане майно повітряних суден, апаратів або їх уламків, наїзд техніки, що рухається.

Під падінням повітряних суден, апаратів або їх уламків розуміється безпосереднє падіння на об'єкт з висоти літальних апаратів, що пілотуються, та/або їх поламаних частин, а також речей, що випали з цих літальних апаратів.

Під вибухом розуміється такий, що стрімко протікає, фізичний та/або хімічний процес визволення великої кількості енергії за короткий проміжок часу, внаслідок якого виникає ударна хвиля (імпульс тиснення), яка спроможна розповсюджуватися і руйнувати. Вибухом резервуара (парового котла, газосховищ, газопроводів, машин, апаратів та інших аналогічних пристроїв) вважається тільки такий вибух, коли стінки цього резервуару стають розірваними у такій мірі, що стає можливим вирівнювання тиску всередині та зовні резервуару.

Якщо всередині резервуару виникне вибух, що був викликаний швидкоплинним перебігом хімічних реакцій, то uszkodження, що були спричиненні резервуару, будуть відшкодовані і в тому випадку, якщо стінки резервуару не мають розривів. Страхуванням не покриваються збитки, спричинені вакуумом або розрідженням газу в резервуарі.

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 загибелі, uszkodження чи втрати майна внаслідок причин, що були обумовлені договором страхування.

4. **Вигодонабувач** – особа, на чию користь Страхувальник укладає договір страхування і яка може зазнати збитків у результаті настання страхового випадку.

5. **Вибіркове страхування майна** - страхування частини майна Страхувальника (за вибором).

6. **Вогонь** - виникнення і розповсюдження полум'я (вогню) в місцях, спеціально не призначених для його розведення і підтримання. Під ризиком "Вогонь" розуміється виникнення збитку внаслідок знищення або пошкодження об'єкту страхування через пожежу, а також внаслідок знищення або пошкодження об'єкту страхування продуктами згоряння та заходами пожежогасіння, які вживаються з метою запобігання подальшого розповсюдження вогню.

Під ризиком "Вогонь" також розуміється збиток, викликаний безпосереднім знищенням, руйнуванням майна внаслідок безпосереднього влучення в нього блискавки (шарового чи іскрового атмосферного електричного розряду), а саме збитки від теплової дії блискавки (включаючи збитки від спалення і уламків) та збитки внаслідок руйнівної дії на майно тиску повітря, викликаного блискавкою. Збитки електричним

установкам та апаратам, які нанесла блискавка, підлягають відшкодуванню тільки в тому випадку, якщо блискавка безпосередньо фізично перейшла на пошкоджені при цьому електричні пристрої.

7. Дійсна вартість майна – вартість майна, що приймається на страхування, на дату укладання договору страхування, що визначається за документами, що підтверджують вартість, або експертом Страховика, або незалежним експертом.

8. Договір страхування - письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання при настанні страхового випадку відшкодувати завданні збитки в межах страхової суми, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені терміни і виконувати інші умови договору.

9. Збиток:

1) збитки, що були заподіяні застрахованому майну внаслідок страхового випадку, та такі, що підлягають відшкодуванню Страховиком;

2) сам факт настання страхового випадку.

10. Ліміт відповідальності Страховика - максимальна сума страхового відшкодування, що сплачується при настанні страхового випадку; на відміну від страхової суми не пов'язаний із вартістю майна.

11. Повна вартість майна - рівність дійсної вартості і страхової суми.

12. Повне страхування - страхування майна Страхувальника в повному обсязі.

13. Позов - вимога, що пред'являється в арбітражному чи судовому порядку особі, відповідальність якої витікає із умов договору страхування.

14. Поліс - документ, що свідчить про укладання договору страхування, або сам договір страхування.

15. Право регресу - право вимоги, яке Страхувальник або Вигодонабувач має до особи, відповідальної за заподіяний збиток, яке в межах фактичних затрат переходить до Страховика, який виплатив страхове відшкодування за Договором страхування.

16. Протиправні дії третіх осіб – під ризиком "Протиправні дії третіх осіб" розуміється виникнення збитку внаслідок знищення або пошкодження об'єкту страхування через крадіжку із зломом, пограбування, розбій, вандалізм, хуліганство та спробу їх вчинення.

17. Ризик страховий - певна подія, на випадок якої проводиться страхування і що має ознаки ймовірності і випадковості настання.

18. Стихійні явища – під ризиком "Стихійні явища" розуміється виникнення збитку внаслідок знищення або пошкодження об'єкту страхування через смерч, ураган, бурю, шторм, тайфун, вихор; схід снігових лавин, обвали, оповзні, селі; повінь, паводок, зливу, град; просідання ґрунту, затоплення ґрунтовими водами; падіння дерев, каміння; землетрус.

19. Страхова претензія - претензія, що пред'являється Страхувальником Страховику в зв'язку з настанням випадку, що стався внаслідок випадковості і небезпеки, що передбачені умовами страхування, та має ознаки страхового випадку.

20. Страхова сума - грошова сума, в межах якої Страховик, у відповідності з умовами страхування, зобов'язаний здійснити виплату при настанні страхового випадку. Страхова сума за договором страхування не повинна перевищувати дійсну вартість майна, що приймається на страхування.

21. Страхове відшкодування - грошова сума, що сплачується Страховиком за умовами страхування при настанні страхового випадку.

22. Страховий випадок - подія, що передбачається договором страхування, і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику (або Вигодонабувачу,

згідно умов договору страхування) за матеріальний збиток, завданий визначеному договором страхування об'єкту страхування, і заподіяний будь-яким з страхових ризиків, що визначені договором страхування.

23. **Страховий платіж** - плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з договором страхування.

24. **Страховий тариф** - ставка страхового платежу з одиниці страхової суми за певний період страхування.

25. **Страховик** - в цих Правилах – ЗАТ "Європейський страховий альянс".

26. **Страхувальник** - дієздатна фізична особа (громадянин), що укладає договір страхування майна, відносно якого у нього є певний інтерес у збереженні цього майна, що заснований на законних підставах.

27. **Страхування в частці** - страхування майна Страхувальника не на повну його страхову вартість. Страховик відшкодовує збитки в сумі, пропорційній відношенню страхової суми до дійсної вартості.

28. **Територія страхування** – територія дії договору страхування.

29. **Ушкодження водою чи іншими рідинами** – під ризиком "Ушкодження водою чи іншими рідинами" розуміється виникнення збитку внаслідок знищення або пошкодження об'єкту страхування внаслідок його підтоплення водою чи іншою рідиною через пошкодження водопостачальних, каналізаційних, опалювальних систем і систем пожежогасіння, раптового і такого, що не викликане необхідністю, включення останніх, а також через проникнення води чи іншої рідини з інших приміщень.

30. **Франшиза** – певна частина збитку, що не підлягає відшкодуванню Страховиком у відповідності з умовами договору страхування.

ПРАВИЛА страхування житла та майна громадян

1. Загальні положення

1.1. На умовах Правил страхування житла та майна громадян (далі – Правила) Страховик укладає договори страхування нерухомого і рухомого майна (квартир, будинків, дач і інших будівель, предметів домашнього побуту тощо), що знаходиться у володінні, користуванні та розпорядженні громадян (далі – Договір страхування).

1.2. За Договором страхування Страховик зобов'язується за умови сплати Страхувальником страхового платежу при настанні передбаченого в Договорі страхового випадку відшкодувати Страхувальнику заподіяний внаслідок цієї події реальний збиток, а саме втрату та/або ушкодження майна, витрати на відновлення втраченого та/або ушкодженого майна (тобто, сплатити страхове відшкодування) в межах страхової суми.

1.3. Страхувальник має право укласти Договір страхування на користь іншої особи (Вигодонабувача) за його згодою, а також замінити її до настання страхового випадку.

1.4. Майно, що знаходиться в частковій власності декількох громадян, може бути застраховане окремо кожним з них у належній йому частці чи усіма власниками за одним Договором страхування з зазначенням частки кожного.

2. Об'єкти страхування

2.1. Об'єктом страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з володінням, розпорядженням та користуванням майном.

За бажанням Страхувальника (Вигодонабувача) Договір страхування нерухомого та рухомого майна може бути укладено за одним з чотирьох варіантів страхування "А", "Б", "В" чи "Г", які відрізняються за видом майна, що приймається на страхування, порядком розрахунку збитку та виплати страхового відшкодування (див. розділ 12 цих Правил).

За Договором страхування може бути застраховане наступне нерухоме та рухоме майно:

2.1.1. Квартира, тобто відокремлена частина будинку, яка визнана у встановленому порядку придатною для проживання громадян, і така, що має окремий вхід.

Договір страхування може бути укладений по відношенню до всієї квартири чи наступних її окремих категорій елементів:

2.1.1.1. основні конструкції квартири: стіни, підлоги, стелі, балкони, лоджії, інженерні комунікації (водопровідні, опалювальні і каналізаційні мережі, електропроводка, вентиляційні короби) тощо;

2.1.1.2. внутрішнє оздоблення квартири: штукатурка, пофарбування фарбами, лакування лаками, побілка, наклеєні шпалери, оббивка, облицювання плиткою, стіновими панелями, настил підлог, віконні та дверні блоки, дверні замки і ручки, облаштування міжкімнатних перегородок, вбудованих шаф і антресолей, обладнання підвісних стель (ліпних та інших) тощо;

2.1.1.3. встановлене з дотриманням технічних вимог стаціонарне інженерне обладнання квартири: сантехнічне обладнання (ванни, гідромасажні ванни, душові кабінки, раковини, унітази, сантехнічна арматура до них, меблі для ванних кімнат, обладнання для міні-сауни тощо), водонагрівальні прилади (газові й електричні колонки, котли, бойлери, радіатори водяного опалення, сушарки для рушників тощо), системи очищення води, кондиціонування і вентиляції приміщень, електрофурнітура тощо.

2.1.2. Домашнє майно, що знаходиться в обумовленому Договором страхування приміщенні постійного проживання Страхувальника (та/або Вигодонабувача).

Договір страхування може бути укладений по відношенню до всього зазначеного нижче майна чи його окремих категорій і предметів:

2.1.2.1. меблі;

2.1.2.2. побутова техніка: теле-, радіо-, аудіо- та відеотехніка, фото- і кіноапаратура, побутові електроприлади, електричні і газові плити, музичні інструменти, електронно-обчислювальна техніка і периферійні пристрої до неї, оргтехніка, а також приналежності до них (навушники, магнітні, цифрові та інші носії інформації, запчастини, видаткові матеріали тощо);

2.1.2.3. одяг, білизна, взуття;

2.1.2.4. інше майно (крім майна, що зазначене в п. 4.1 цих Правил): килими, паласи, постільні приналежності, годинники, посуд, предмети прикраси з недорогоцінних металів і каменів, книги та інше майно;

2.1.2.5. особливо коштовне майно: вироби з дорогоцінних металів, дорогоцінних, напівкоштовних і кольорових каменів: ювелірні прикраси, предмети для сервірування столу і письмове приладдя; колекції, картини, унікальні й антикварні предмети, художні вироби ручної роботи; мисливська вогнепальна зброя (при обов'язковій наявності дозволу відповідних компетентних органів на його користування і збереження у встановленому законом порядку). Усе це майно приймається на страхування за умови його обов'язкового

опису за формою, розробленою страховиком, а також при наявності документів, що підтверджують їх унікальність та цінність.

2.1.3. Будівлі, тобто зведені на відведених під забудову земельних ділянках споруди, що мають стіни і дах, а саме: житлові будинки, садові будиночки, котеджі, особняки і господарські будівлі (господарчі блоки, лазні, гаражі, сараї та інші будівлі).

Договір страхування може бути укладений у відношенні до всіх будівель, окремих будівель, усіх чи окремих зазначених нижче категорій елементів будівель:

2.1.3.1. основні конструкції будівлі: фундамент, стіни такі, що несуть, перекриття, функціональні вбудовані, прибудовані чи надбудовані елементи (цокольний поверх, підвал, льох, тераса, веранда, мансарда, гараж), кроквяна конструкція даху, покрівля тощо;

2.1.3.2. зовнішнє (штукатурка, пофарбування фарбами, лакування лаками, побілка, оббивка, облицювання плиткою, стіновими панелями тощо) та внутрішнє (див. п. 2.1.1.2 цих Правил) оздоблення будівель;

2.1.3.3. стаціонарне інженерне обладнання будівель (див. п. 2.1.1.3 цих Правил);

2.1.4. Домашнє майно в застрахованій будівлі за умови постійного в ній проживання Страхувальника (та/або Вигодонабувача).

Договір страхування може бути укладений у порядку, що встановлений в п. 2.1.2 цих Правил.

2.1.5. Страховик має право відмовити в прийнятті на страхування майна, що зазначене в п.2.1.2.5.

3. Страхові ризики

3.1. За цими Правилами встановлюються наступні групи страхових ризиків:

3.1.1. **"Вогонь".**

3.1.2. **"Стихійні явища".**

3.1.3. **"Аварія".**

3.1.5. **"Ушкодження водою чи іншими рідинами".**

3.1.6. **"Протиправні дії третіх осіб"**

3.2. За бажанням Страхувальника майно може бути застраховано як від усіх, так і від окремих з перерахованих в п.3.1 груп (видів) ризиків. При цьому вищевказані групи ризиків повинні бути конкретизовані в залежності від причин їх виникнення.

3.3. Випадки визнаються страховими, якщо вони настали в період дії Договору. Якщо страховий випадок відбувся в період дії Договору страхування з причин, що мали місце або почали діяти до початку страхування, відшкодування буде виплачено тільки в тому випадку, якщо Страхувальнику нічого не було відомо і не повинно було бути відомо про причини, які призвели до настання цього страхового випадку.

4. Винятки із страхових випадків і обмеження страхування.

4.1. У будь-якому випадку на страхування не приймається наступне майно:

4.1.1. майно, не зазначене в п. 2.1 цих Правил і таке, що підлягає страхуванню на інших умовах та за іншими правилами страхування: транспортні засоби, офіси, складські приміщення, обладнання та устаткування, що належать юридичним особам, тощо;

4.1.2. квартири і будівлі такі, що знаходяться в аварійному стані чи потребують проведення капітального ремонту, а також не використовуються за призначенням;

4.1.3. предмети, що закріплені на зовнішній стороні будівлі чи балкона (антени, щогли, відкрита електропроводка, захисні козирки чи навіси тощо);

4.1.4. ветхе домашнє майно, а також майно, що знаходиться поза приміщеннями (будівлі, квартири), що зазначені у договорі страхування як місце перебування застрахованого майна;

4.1.5. майно придбане (чи виготовлене) з метою ведення підприємницької діяльності чи продажу, чи знаходиться на збереженні;

4.1.6. кімнатні рослини, домашні тварини і птахи;

4.1.7. сільськогосподарські культури, посіви, вуличні рослини;

4.1.8. отруйні, вибухові, їдкі матеріали і речовини;

4.1.9. банківські квитки, акції, грошові знаки, облігації і будь-які цінні папери, рукописи, креслення, негативи і слайди, предмети релігійного культу (крім колекцій), фотознімки.

4.1.10. аудіо- та відеокасети з записами та без них, дискети, компакт-диски, DVD – диски та інші носії інформації.

4.1.14. Продукти харчування.

4.2. Не відшкодовується збиток Страхувальника (Вигодонабувача), що наступив внаслідок:

4.2.1. пошкодження, що виникли з будь-якої іншої, ніж страхові ризики за цими Правилами, причини, і погіршення споживчих властивостей майна під час його експлуатації;

4.2.2. руйнування (обвалу) основних конструкцій (включаючи фундамент) застрахованої будівлі чи приміщення внаслідок його природного зносу та /або виробничих (будівельних) дефектів, помилок у проектуванні, а також при проведенні додаткових будівельних, оздоблювальних чи підливних робіт, виїмання ґрунту, засипання порожнин чи проведення земленасипних робіт, а також появи тріщин і інших ушкоджень приміщення в результаті усадки будинку;

4.2.3. крадіжки майна, що була проведена шляхом підбору ключів, використання відмичок тощо;

4.2.4. провалу даху будівлі в результаті скупчення снігу, а також виникнення протікання в результаті звичайних атмосферних явищ через покрівлю, перекриття, балкони, тераси, вікна тощо;

4.2.5. природних процесів (корозії, гниття, виникнення цвілі, самозаймання, природного зносу та інших характерних властивостей майна);

4.2.6. дій Страхувальника (Вигодонабувача) та/або членів його родини, що знаходились в стані наркотичного, токсичного чи алкогольного сп'яніння;

4.2.7. впливу ядерного вибуху, радіації чи радіоактивного забруднення;

4.2.8. воєнних дій, а також маневрів чи інших військових заходів;

4.2.9. громадянської війни, народних заворушень усякого роду та страйків, терористичних актів;

4.2.10. вилучення, конфіскації, реквізиції, арешту чи знищення застрахованого майна за розпорядженням державних органів;

4.2.11. пошкодження чи знищення майна гризунами, комахами та іншими шкідниками;

4.2.12. зносу окремих частин, технічного браку, технічної поломки чи перевищення терміну експлуатації майна;

4.2.13. зсуву, осідання або іншого руху ґрунту, якщо вони викликані проведенням вибухових робіт, вийманням ґрунту із котлованів або кар'єрів, засипкою пустот або проведенням земляних робіт, а також добуванням або розробкою родовищ твердих, рідких або газоподібних корисних копалин;

4.2.14. землетрусу, якщо при проектуванні, будівництві та експлуатації застрахованих будівель та споруд певним чином не враховувались сейсмогеологічні умови місцевості, в якій розташовані ці будівлі та споруди;

4.2.15. смерчу, урагану, бурі, шторму, тайфуну, вихору, якщо швидкість вітру, що спричинив збиток, не перевищувала 60 км/год. Швидкість вітру підтверджується довідкою відповідних закладів Гідрометеослужби України.

4.3. Зазначені в пункті 3.1 ризики не визнаються страховим випадком, якщо вони відбулися в результаті:

4.3.1. стихійних лих, за умов оголошення до моменту укладання Договору страхування території, де знаходиться застрахований об'єкт, зоною стихійного лиха;

4.3.2. наміру Страхувальника, Вигодонабувача чи членів їхніх родин, або з їх відома - інших осіб;

4.3.3. використання застрахованого об'єкта для інших цілей, ніж ті, для яких він призначений;

4.3.4. проведення робіт з виготовлення вибухових речовин та пристроїв і проведення хімічних і фізичних дослідів.

4.4. Не підлягає відшкодуванню Страховиком за цими Правилами:

4.4.1. моральна шкода, заподіяна Страхувальнику, Вигодонабувачу, членам їх сімей та іншим третім особам внаслідок настання подій, зазначених в пункті 3.1 цих Правил.

4.4.2. компенсації третім особам за спричинений їм матеріальний збиток внаслідок настання подій, зазначених в пункті 3.1 цих Правил.

5. Порядок визначення страхової суми. Франшиза. Страхові тарифи та страховий платіж

5.1. Страхова сума за Договором страхування визначається за домовленістю між Страхувальником і Страховиком і не може перевищувати дійсну вартість майна.

5.2. Дійсна вартість майна, що приймається на страхування, визначається за згодою сторін одним із зазначених нижче способів:

5.2.1. по оцінці:

5.2.1.1. для квартири чи будівлі - у розмірі їхньої оціночної ринкової вартості, виходячи з розрахункової середньої ціни одного квадратного метра загальної площі квартири (будівлі) у залежності від її типу (дерев'яна, панельна, цегельна і т.п.), з врахуванням фактичного стану конструктивних елементів і внутрішнього оздоблення та кон'юнктурних ціноутворюючих факторів (місце розміщення, вік та інтенсивність експлуатації об'єкта нерухомості) на момент укладання Договору страхування. При цьому за основу визначення дійсної вартості береться вартість на момент укладання Договору страхування аналогічного за технічними параметрами та станом об'єкту нерухомості у тому ж районі того ж населеного пункту, в якому знаходиться об'єкт нерухомості, що підлягає страхуванню, яка визначається згідно спеціалізованих регіональних періодичних видань ріелтерського або рекламного характеру та/або довідки з агентства нерухомості;

5.2.1.2. для внутрішнього оздоблення квартир (приміщень) і інженерного обладнання - виходячи з оцінки технічного стану, у якому вони знаходилися в день укладання Договору страхування, та враховуючи ринкову вартість аналогічного за технічними параметрами та станом об'єкта у тому ж регіоні, в якому знаходиться об'єкт страхування, яка визначається згідно спеціалізованих видань та/або довідки від компетентних підприємств, організацій чи установ;

5.2.1.3. для домашнього майна - виходячи з оцінки витрат, необхідних для придбання аналогічних прийнятим на страхування предметів (з урахуванням зносу), за цінами, що діяли на день укладання Договору страхування.

5.2.2. по документах:

5.2.2.1. на підставі наданих Страхувальником документів, що підтверджують витрати на придбання прийнятого на страхування майна (Договір купівлі - продажу, оплачений кошторис ремонтно-будівельних робіт, рахунки на придбання матеріалів, оцінка вартості майна відповідними компетентними органами тощо) та з врахуванням зносу майна, що приймається на страхування.

5.3. Страхова сума для особливо коштовного майна, зазначеного в пп. 2.1.2.5 цих Правил, в усіх випадках визначається в межах вартості окремих предметів, підтвердженої документами на їхнє придбання на підставі експертного висновку або довідки торгової організації, що продає аналогічний товар.

5.4. Страхова сума може бути встановлена нижче дійсної вартості. При цьому страхове відшкодування виплачується пропорційно відношенню страхової суми до дійсної вартості.

5.5. Договір страхування домашнього майна або елементів оздоблення, або стаціонарного інженерного обладнання укладається без огляду, якщо страхова сума за кожною з окремих категорій елементів не перевищує 5000 гривень. Якщо страхова сума за страхуванням домашнього майна або елементів оздоблення, або стаціонарного інженерного обладнання перевищує 5000 гривень, то договір страхування укладається з обов'язковим оглядом з метою визначення відповідності страхової суми дійсній вартості об'єктів, що приймаються на страхування.

5.6. При укладанні Договору страхування за згодою сторін може бути встановлена умовна або безумовна франшиза (сума збитку, що не підлягає відшкодуванню Страховиком). В разі умовної франшизи Страховик звільняється від відповідальності за збиток, якщо його розмір не перевищує франшизу. В разі безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку за відрахуванням франшизи. Вид франшизи та її розмір визначає Страховик за погодженням зі Страхувальником при укладанні Договору страхування. Франшиза за Договором страхування може бути встановлена в відсотках від страхової суми або в абсолютному розмірі.

5.7. Страховий платіж визначається на підставі базових ставок страхових тарифів у залежності від виду і характеристик майна, зазначеного в заяві Страхувальника, застрахованих ризиків та імовірності настання страхового випадку, розміру страхової суми і терміну страхування (Додаток № 1 до цих Правил).

5.8. Якщо в період дії Договору страхова вартість застрахованого майна змінюється (наприклад, у квартирі чи будівлі був зроблений ремонт чи змінився склад домашнього майна), то Страхувальник зобов'язаний подати письмову заяву Страховику про зміну страхової суми і складу застрахованого майна.

5.9. Зміна страхової суми чи переліку застрахованих ризиків оформляється шляхом видачі на підставі письмової заяви Страхувальника адендума чи видачі нового страхового поліса замість того, що був виданий раніше, за умови обов'язкового огляду майна. При цьому, раніше виданий страховий поліс втрачає свою чинність і ніякі виплати страхового відшкодування за ним не здійснюються.

5.10. Після виплати страхового відшкодування страхова сума за Договором зменшується на розмір виплати. Після відновлення (проведення ремонту) майна за бажанням Страхувальника страхова сума може бути відповідним чином збільшена.

5.11. Страховий платіж оплачується Страхувальником одноразово.

5.12. В окремих випадках, Договором страхування може бути передбачена оплата страхового платежу в розстрочку.

Якщо це передбачено умовами Договору страхування, у випадку несплати в зазначений у Договорі страхування термін чергової частини страхового платежу або сплати її не в повному обсязі, Договір страхування продовжує свою дію, однак в такому разі сума страхового відшкодування за фактом настання страхового випадку зменшується пропорційно відношенню суми сплачених на дату настання страхового випадку страхових платежів до суми нарахованих до сплати страхових платежів.

5.13. Страхувальник може провести оплату страхового платежу:

5.13.1. шляхом безготівкових розрахунків чи поштовим переказом, при цьому банківські чи поштові витрати оплачуються платником. Днем сплати страхового платежу шляхом безготівкових розрахунків вважається день надходження грошових коштів на рахунок Страховика;

5.13.2. готівкою через касу Страховика чи страховому агенту, що зобов'язаний видати страховий поліс і квитанцію про оплату встановленої форми. Днем сплати страхового платежу готівкою вважається день надходження грошових коштів до каси Страховика.

5.14. При укладанні Договору страхування на новий термін Страховик має право зменшити розмір страхового тарифу, шляхом застосування відповідного знижувального коефіцієнту до базового страхового тарифу, на 5% за кожний наступний рік страхування, але не більш, ніж на 30%. Розмір страхового тарифу зменшується за умови відсутності виплат страхового відшкодування за Договором за попередній строк і збереження безперервності страхування.

5.15. Страхувальник, що мав надані іншими страховими компаніями пільги, аналогічні встановленим у п. 5.14 цих Правил, має право на збереження цих пільг за Договором із Страховиком за умови, що Договір страхування укладений не пізніше 14 днів після закінчення або припинення дії договору страхування з іншими страховими компаніями.

6. Строк та місце дії Договору страхування

6.1. Договір страхування укладається строком на один рік. За згодою сторін можуть бути встановлені інші терміни дії Договору страхування.

6.2. Договір страхування набуває чинності з 00 годин дня, що зазначений в Договорі страхування як дата початку дії Договору страхування, але не раніше 00 годин дня, що йде наступним за днем оплати страхового платежу чи його першої частини – в разі сплати страхового платежу в розстрочку.

Днем сплати страхового платежу вважається:

при безготівковому розрахунку – день надходження грошових коштів на рахунок Страховика;

при готівковому розрахунку – день сплати готівкою в касу Страховика або представнику Страховика.

6.3. При укладанні Договору страхування на новий строк він набуває чинності в момент закінчення дії попереднього Договору в порядку, що встановлений пунктом 6.2 цих Правил.

6.4. Договір страхування припиняє свою дію о 24 годині календарної дати, що зазначена в страховому полісі як дата закінчення Договору страхування.

6.5. Дія Договору страхування припиняється, якщо за ним виплачене страхове відшкодування в розмірі страхової суми.

Договір, за яким виплачене страхове відшкодування в розмірі, що є меншим, ніж розмір страхової суми, зберігає свою чинність до кінця строку, зазначеного в страховому полісі як строк дії договору страхування, у розмірі різниці між страховою сумою, обумовленої Договором страхування, і виплаченим страховим відшкодуванням.

6.6. Договір страхування діє по відношенню до майна тільки за умови його перебування в місці, зазначеному в страховому полісі (територія страхування). Якщо територію страхування не зазначено, то місцем страхування вважається місце знаходження майна на момент укладання Договору страхування. Якщо застраховане майно або його частина вилучається з території страхування, то дія Договору страхування відносно цього майна припиняється, якщо інше не передбачене умовами Договору страхування.

7. Порядок укладання Договору страхування

7.1. Договір страхування укладається на підставі письмової заяви Страхувальника (або уповноваженої ним особи) за формою, встановленою Страховиком. Ця заява є невід'ємною частиною Договору страхування. Факт укладання Договору страхування посвідчується страховим полісом, що є формою договору страхування.

7.1.1. При укладанні Договору страхування будівлі, квартири, їх внутрішнього оздоблення та/або стаціонарного інженерного обладнання Страхувальник зобов'язаний надати документ, що підтверджує його право володіння та/або розпорядження зазначеним майном, а також заповнити бланк заяви страхування за формою, встановленою Страховиком, із зазначенням характеристики будівлі, квартири і опису внутрішнього оздоблення приміщень та стаціонарного інженерного обладнання.

7.1.2. При укладанні Договору страхування домашнього майна Страхувальник повинен скласти перелік предметів домашнього майна за категоріями із зазначенням їхньої вартості (з урахуванням зносу), а також заповнити бланк заяви страхування за формою, встановленою Страховиком.

7.2. При укладанні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний повідомити Страховика про усі відомі йому обставини, що мають істотне значення для визначення імовірності настання страхового випадку і розміру можливого збитку від його настання. Страховик має право провести огляд майна, що приймається на страхування.

7.3. При укладанні Договору страхування Страхувальник повинен сплатити Страховику страховий платіж, розмір якого встановлюється Страховиком згідно умов страхування та цих Правил.

7.4. Страхувальник – резидент України має право вносити страхові платежі за укладеним Договором страхування лише у грошовій одиниці України, а Страхувальник – нерезидент України – іноземною вільноконвертованою валютою або у грошовій одиниці України у випадках, що передбачені чинним законодавством України.

7.5. В разі втрати Страхувальником у період дії Договору страхування страхового поліса, Страховик, на підставі письмової заяви Страхувальника, видає його дублікат. Після видачі дублікату втрачений поліс втрачає чинність, і ніякі виплати страхового відшкодування за ним не проводяться.

7.6. Укладання Договору страхування на користь Вигодонабувача не звільняє Страхувальника від виконання обов'язків за цим Договором.

7.7. Страхувальник має право шляхом подачі письмової заяви замінити Вигодонабувача, зазначеного в договорі страхування, іншою особою.

7.8. У період дії Договору страхування Страхувальник має право за погодженням зі Страховиком змінити умови Договору страхування: страхової суми, переліку застрахованих ризиків, терміну дії Договору страхування.

7.9. Протягом терміну дії Договору страхування Страховик має право перевіряти стан і вартість застрахованого об'єкта, а також правильність повідомлених Страхувальником даних.

Страхувальник не має права перешкоджати Страховику при здійсненні ним такого права.

8. Умови припинення дії Договору страхування

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

- 1) закінчення терміну його дії;
- 2) виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
- 3) смерті Страхувальника-громадянина чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про страхування";
- 4) ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
- 5) прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним;
- 6) у випадку переходу прав власності на застраховане майно до іншої особи;
- 7) в інших випадках, передбачених законодавством України.

8.2. 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.

8.3. В разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страхувальника, Страховик повертає Страхувальнику страхові платежі за період, який 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.

8.4. В разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страховика, Страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі.

Якщо вимога Страховика зумовлена 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 страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

8.5. Сума страхових платежів, що повертаються за умовами п. 8.3 та п. 8.4 цих Правил, виплачується Страхувальнику. З моменту виплати цієї суми дія Договору страхування припиняється.

8.6. Не допускається повернення коштів готівкою, якщо платежі було здійснено в безготівковій формі за умови дострокового припинення Договору страхування.

8.7. Договір страхування вважається недійсним з часу його укладання у випадках, передбачених законодавством України.

Крім того, Договір страхування вважається недійсним в разі:

- 1) коли Договір страхування укладено після настання страхового випадку;
- 2) коли за Договору страхування застраховано майно, яке підлягає конфіскації на підставі судового вироку або рішення, що набрали законної сили.

В разі недійсності Договору страхування кожна із сторін зобов'язана повернути другій стороні все отримане за цим Договором страхування, якщо інші наслідки недійсності Договору страхування не передбачені законодавством України.

Договір страхування визнається недійсним у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

8.8. Договір страхування вважається таким, що не укладений в разі, якщо страховий платіж (перша його частина – при сплаті страхового платежу в розстрочку) не був сплачений Страхувальником.

9. Права і обов'язки сторін та відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання Договору

9.1. Страхувальник має право:

9.1.1. На одержання страхового відшкодування в розмірі прямого збитку в межах страхової суми, з врахуванням конкретних умов Договору страхування.

9.1.2. Вносити зміни до умов Договору страхування, які стосуються строку страхування і розміру страхової суми з відповідним перерахуванням страхового платежу, якщо в Договорі страхування не зазначене інше.

9.1.3. Достроково припинити Договір страхування на умовах цих Правил.

9.1.4. Перевіряти виконання Страховиком умов Договору страхування, в тому числі шляхом запиту в Страховика інформації, яка не є комерційною таємницею (наприклад, такої, що стосується його фінансового стану).

9.1.5. Отримати дублікат страхового полісу в разі його втрати чи повного пошкодження.

9.2. Страхувальник зобов'язаний:

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

9.2.1.1. У період дії Договору страхування в письмовому виді в триденний строк повідомити Страховику про всі значні зміни, що відносяться до об'єкта страхування, якщо ці зміни можуть істотно вплинути на збільшення страхового ризику, на предмет внесення змін в Договір страхування. До цих змін належать: погіршення протипожежного захисту застрахованого майна, перехід права власності, передача застрахованого майна в користування іншій особі чи в заставу, ремонт, переобладнання, заміна застрахованого майна, знос, перебудова, значне ушкодження майна, знищення майна, залишення майна без догляду на термін більш ніж 2 місяці тощо.

9.2.1.2. Якщо Страховик, що був оповіщений про обставини, що призводять до збільшення страхового ризику зажадає зміни умов Договору страхування чи сплати додаткової страхової премії відповідно до збільшення ризику, то Страхувальник зобов'язаний сплатити додатковий страховий платіж, що обчислюється, виходячи з розрахунку як 1/12 частини річного платежу за кожен місяць (неповний місяць вважається як повний), що залишився до кінця дії Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

9.2.1.3. Якщо Страхувальник заперечує проти зміни умов Договору страхування чи доплати страхової премії Договір страхування підлягає розторгненню на умовах абзацу 2 пункту 8.4 цих Правил.

9.2.1.4. Внесення змін в Договір страхування підлягає оформленню протягом 15 днів, При невиконанні цієї умови з вини Страхувальника Договір припиняється і Страхувальнику виплачується частина страхового платежу, що залишилась, в відповідності з умовами цих Правил.

9.2.1.5. Раніше прийняті умови Договору страхування залишаються в дії до 24-ї години дня внесення змін в Договір, а з 00 годин наступного дня Договір починає діяти на нових умовах.

9.2.2. Сплатити страховий платіж в розмірі, порядку та терміни, що визначені Договором страхування.

9.2.3. Повідомити Страховика про інші діючі Договори страхування щодо цього об'єкта страхування.

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

9.2.5. Повідомити Страховика про настання страхового випадку в термін, передбачений цими Правилами.

9.2.6. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені також інші обов'язки Страхувальника, зокрема:

9.2.6.1. Приймати необхідні заходи безпеки при використанні застрахованого майна, а також виконувати рекомендації компетентних органів і представників Страховика для запобігання збитку і пошкоджень, дотримуватись правил пожежної охорони, правил користування газовими та електричними приладами тощо, інструкцій по зберіганню, експлуатації і обслуговуванню застрахованого майна, а також використовувати це майно тільки по прямому призначенню.

9.2.6.2. Забезпечити належну охорону та нагляд за застрахованим майном.

9.2.6.3. негайно повідомити Страховика місцезнаходження втраченого застрахованого майна, якщо останнє знайдено.

9.3. Страховик має право:

9.3.1. Протягом строку страхування перевіряти стан застрахованого майна, а також відповідність повідомлених йому Страхувальником відомостей про застраховане майно дійсним обставинам, незалежно від того чи змінилися умови страхування, чи ні.

9.3.2. Приймати участь в рятуванні і зберіганні застрахованого майна, проводячи необхідні для цього заходи та надаючи Страхувальнику відповідні вказівки. Ці дії Страховика не можуть розглядатися як визнання його обов'язку виплатити страхове відшкодування.

9.3.3. При необхідності Страховик може робити запити про відомості, пов'язані з страховим випадком, в правоохоронні органи, банки, медичні заклади і інші підприємства, відомства і організації, які володіють інформацією про обставини випадку, що має ознаки страхового випадку, а також самостійно з'ясовувати причини і обставини страхового випадку.

9.3.4. Перевіряти подану Страхувальником інформацію, а також контролювати виконання Страхувальником вимог та умов Договору страхування.

9.3.5. Достроково припинити дію Договору страхування на умовах цих Правил.

9.3.6. Відмовити в виплаті страхового відшкодування, якщо Страхувальник після настання страхового випадку не забезпечив зберігання застрахованого майна, що повністю або частково непошкоджене.

9.4. Страховик зобов'язаний:

9.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування.

9.4.2. За заявою Страхувальника у випадку виконання ним заходів, які зменшили страховий ризик, або при збільшенні вартості застрахованого майна переукласти з ним Договір страхування.

9.4.3. Протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання випадку, що має обставини страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасної виплати страхового відшкодування Страхувальнику.

9.4.4. В разі настання страхового випадку, здійснити виплату страхового відшкодування у передбачений цими Правилами термін.

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. Забезпечити конфіденційність своїх стосунків зі Страхувальником та тримати у таємниці одержані ним внаслідок своєї професійної діяльності відомості про Страхувальника та його майнове становище, крім випадків, що передбачені чинним законодавством України. За порушення таємниці страхування Страховик в залежності від виду порушених прав та характеру порушення несе відповідальність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

9.5. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені також інші права і обов'язки Страховика.

9.6. Відповідальність сторін.

9.6.1. В разі невиконання вимоги про строк повідомлення про настання страхового випадку з боку Страхувальника без поважних причин, Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування.

9.6.2. Якщо страхове відшкодування не виплачене Страховиком у встановлений термін, Страховик виплачує Страхувальнику пеню у розмірі, визначеному Договором страхування.

9.6.3. Страховик несе відповідальність за Договором страхування в межах обумовленої в ньому страхової суми.

9.6.4. Сплата Страхувальником неповної суми страхового платежу у визначені Договором страхування строки тягне за собою часткову відповідальність Страховика на умовах, що визначені цими Правилами та Договором страхування.

9.6.5. У випадку виплати страхового відшкодування Страховик продовжує нести відповідальність до кінця терміну дії Договору страхування у розмірі різниці між визначеною в ньому страховою сумою та сумою проведених виплат страхового відшкодування. Якщо страхове відшкодування виплачене у розмірі повної страхової суми, то дія Договору припиняється з моменту такої виплати.

9.6.6. Страхувальник несе відповідальність за подання недостовірної інформації при укладанні Договору страхування, не повідомлення (несвоєчасне повідомлення) про зміну ступеню ризику відносно об'єкту страхування та про настання випадку, що має ознаки страхового випадку.

10. Дії Страхувальника та Страховика при настанні страхового випадку

10.1. У разі настання випадку, що має ознаки страхового випадку, Страхувальник чи Вигодонабувач зобов'язані:

10.1.1. прийняти розумні і доступні в обставинах, що склались, заходи, для зменшення збитку.

Витрати для порятунку майна, здійснені Страхувальником чи Вигодонабувачем без узгодження зі Страховиком, підлягають відшкодуванню пропорційно відношенню страхової суми до дійсної вартості майна, але не більш 20% страхової вартості врятованого майна. Якщо дійсна вартість майна перевищує страхову суму, зазначені витрати відшкодовуються в розмірі не більш 20% страхової суми.

Витрати, зроблені за вказівкою Страховика, підлягають відшкодуванню у повному обсязі незалежно від їхнього розміру.

10.1.2. негайно протягом 24 годин повідомити про подію, що викликала збиток:

10.1.2.1. в органи міліції – в разі протиправних дій третіх осіб (крадіжка, підпал, навмисне знищення чи ушкодження майна тощо);

10.1.2.2. в органи пожежної охорони - у випадку пожежі;

10.1.2.3. в аварійну службу - у випадку підтоплення водою, вибуху газу;

10.1.2.4. у Державну автомобільну інспекцію - у випадку наїзду транспортного засобу.

10.1.3. негайно протягом 24 годин (за виключенням вихідних і неробочих днів) повідомити Страховика про настання випадку, що має ознаки страхового;

10.1.4. виконувати вказівки Страховика, якщо такі були зроблені;

10.1.5. протягом трьох днів, за виключенням вихідних і неробочих днів, після настання випадку, що має ознаки страхового випадку, чи з моменту, коли стало відомо про нього, подати Страховику письмову заяву з зазначенням даних про дату, причину, характер збитку, а також надати перелік знищеного (ушкодженого) майна з зазначенням очікуваного розміру збитку за формою, встановленою Страховиком;

10.1.6. зберігати ушкоджене майно в тому вигляді, у якому воно знаходиться після настання страхової події, до огляду його Страховиком. Страхувальник має право змінити картину нанесеного збитку тільки в тому разі, якщо це зумовлено вимогами безпеки людей, зменшення розміру збитку чи якщо на це отримано згоду Страховика, а також після закінчення 2-х тижнів після повідомлення Страховика про страхову подію;

10.1.7. надати Страховику можливість огляду й обстеження ушкодженого майна, з'ясування причини, розмірів збитку та інших обставин настання страхового випадку.

10.2. У випадку настання збитку Страховик зобов'язаний провести огляд ушкодженого майна за участю Страхувальника (Вигодонабувача) і скласти страховий акт. Огляд може проводитися в присутності представника компетентних органів (міліції, пожежного нагляду, житлово-експлуатаційної організації та ін.). При встановленні особи, винної в заподіянні збитку, вона повинна бути викликана на огляд ушкодженого майна. У випадку, якщо ця особа не з'явилась, огляд проводиться за її відсутності. Огляд повинен бути зроблений не пізніше двох тижнів після повідомлення Страховика про збиток чи в інші терміни, погоджені Страховиком зі Страхувальником (Вигодонабувачем).

10.3. Страховик має право:

10.3.1. давати Страхувальнику чи Вигодонабувачу вказівки, що стосуються заходів для зменшення збитку;

10.3.2. самостійно вживати заходів для зменшення збитку і з'ясовувати причини й обставини його настання.

10.4. Встановлення обставин настання збитку і його розміру може бути виконано спеціалізованими організаціями (незалежними експертами, оцінювачами, аварійними комісарами тощо). Витрати Страхувальника чи Вигодонабувача по оплаті зазначених послуг відшкодовуються Страховиком одночасно з виплатою страхового відшкодування.

У тому випадку, коли відповідно до умов Договору страхування збиток не підлягає відшкодуванню, витрати, що були понесені Страхувальником на оплату послуг експертів, відшкодуванню не підлягають.

11. Порядок і умови виплати страхового відшкодування та перелік документів, що підтверджують настання страхового випадку

11.1. При пред'явленні страхової претензії Страхувальник чи Вигодонабувач повинен документально довести:

11.1.1. факт настання страхового випадку;

11.1.2. розмір своєї претензії.

11.2. Основними документами, що підтверджують факт настання випадку, що має ознаки страхового випадку, є:

11.2.1. для доказу інтересу в збереженні застрахованого майна:

11.2.1.1. страховий поліс;

11.2.1.2. документи, що підтверджують право володіння застрахованим майном (Договір купівлі-продажу, свідоцтво про приватизацію, Договір оренди, свідоцтво про право власності на земельну ділянку тощо);

11.2.2. для доказу настання випадку, що має ознаки страхового випадку: довідки, акти, висновки відповідних органів (протипожежних, правоохоронних, аварійної служби газової мережі, аварійно-технічних і

аварійно-рятувальних служб, підрозділів МНС і ЦО, територіальних підрозділів метеослужби, державних комісій, ЖЕК, РЕД, ДБК чи аналогічних служб) із зазначенням календарної дати, причини й обставин настання збитку і винних у заподіянні збитку осіб (якщо такі є);

11.2.3. для доказу розміру збитку:

11.2.3.1. складений Страхувальником перелік втраченого та/або ушкодженого майна;

11.2.3.2. товарні накладні і чеки, акти здавання-прийняття робіт, калькуляції, кошториси на ремонтно-відновлювальні роботи;

11.2.3.3. акти, сертифікати тощо, що були складені незалежними експертами, оцінювачами, аварійними комісарами (див. п. 10.4 цих Правил).

11.3. Страхувальник має право надавати інші докази про настання збитку і його розмір.

11.4. В окремих випадках Страховик має право зажадати надання інших, не зазначених у п. 11.2 цих Правил документів, якщо на підставі наявних доказів неможливо судити про розмір збитку чи потрібно одержання додаткових даних про страховий випадок.

11.5. Страхове відшкодування з врахуванням визначеної Договором страхування франшизи і страхової суми виплачується в наступному порядку:

11.5.1. розмір збитку визначається за методикою, що встановлена у розділі 12 цих Правил;

11.5.2. якщо в Договорі страхування страхова сума визначена в розмірі дійсної вартості, то страхове відшкодування виплачується в розмірі збитку;

11.5.3. якщо в Договорі страхування страхова сума визначена нижче дійсної вартості застрахованого майна, то страхове відшкодування виплачується пропорційно відношенню страхової суми до дійсної вартості, якщо умовами Договору страхування не передбачено іншого;

11.5.4. якщо розмір збитку не перевищує франшизи, то страхове відшкодування не виплачується;

11.5.5. якщо розмір збитку перевищує розмір установленої за Договором страхування безумовної франшизи, то страхове відшкодування виплачується за мінусом установленного Договором страхування розміру безумовної франшизи.

11.6. Якщо умовами Договору страхування була передбачена ротрочка страхового платежу, а на момент настання страхового випадку Страхувальником не було сплачено страховий платіж у повному розмірі, то страхове відшкодування виплачується за мінусом несплаченої частини страхового платежу, якщо інше не обумовлено Договором страхування.

11.7. Якщо Страхувальник чи Вигодонабувач одержав відшкодування від особи, відповідальної за заподіяний збиток, Страховик відшкодовує різницю між сумою страхового відшкодування, що підлягає виплаті за умовами Договору страхування, і сумою відшкодування отриманого від зазначеного особи.

11.8. Страхове відшкодування не виплачується, якщо Страхувальник чи Вигодонабувач не представив документів, зазначених у п. 11.2 цих Правил чи надав свідомо неправдиві дані щодо обставин настання збитку і його розмір.

11.9. Рішення про виплату або відмову в виплаті страхового відшкодування приймається Страховиком в строк, не більший ніж 15 робочих днів з дня надання Страхувальником усіх необхідних документів і відомостей про обставини настання страхового випадку. Цей строк може бути подовжено на умовах підпункту 11.12.1 цих Правил.

11.10. Рішення про відмову в виплаті страхового відшкодування повідомляється Страхувальнику в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови протягом 5 робочих днів з дня прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування. Відмова Страховика у виплаті страхових відшкодувань може бути оскаржена Страхувальником у судовому порядку.

11.11. Страховик здійснює виплати страхового відшкодування протягом 5 робочих днів термін, за винятком вихідних та неробочих днів, з дня прийняття рішення про таку виплату.

При безготівковій формі розрахунків днем виплати страхового відшкодування є день списання грошей з рахунку Страховика.

11.12. Страховик має право відстрочити прийняття рішення про виплату страхового відшкодування:

11.12.1. на строк до 180 днів з дня надання Страхувальником усіх необхідних документів і відомостей про обставини настання випадку, що має ознаки страхового випадку - у випадку, коли у нього з'явилися обґрунтовані сумніви стосовно законності прав Страхувальника на отримання страхового відшкодування. Страхове відшкодування не виплачується до тих пір, поки не будуть пред'явлені необхідні докази.

11.12.2. до закінчення розслідування – якщо відповідними компетентними органами було порушено кримінальну справу за фактом настання випадку, що має ознаки страхового випадку, проти Страхувальника-фізичної особи – суб'єкту підприємницької діяльності або Страхувальника - юридичної особи, або посадових осіб Страхувальника - юридичної особи, і виконується розслідування обставин, які привели до настання випадку, що має ознаки страхового випадку, та виникнення збитку. Страхове відшкодування не виплачується до прийняття рішення за кримінальною справою.

11.13. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування в разі, якщо Страхувальнику (Вигодонабувачу) було відмовлено в порушенні кримінальної справи за фактом спричинення збитків майну Страхувальника (Вигодонабувача) внаслідок ризиків, що передбачені п.3.1.6 цих Правил, або якщо порушену кримінальну справу було закрито на умовах ст.6 та ст.7 Кримінально – процесуального кодексу України.

11.14. Якщо Страхувальнику повернули втрачене застраховане майно, то він зобов'язаний повернути Страховику отриману від нього суму страхового відшкодування за вирахуванням витрат на ремонт або

впорядкування повернутого майна. У випадку, якщо Страхувальник відмовляється повернути суму страхового відшкодування, всі права на це майно переходять до Страховика згідно з чинним законодавством України.

11.15. Якщо страхове відшкодування було виплачене за викрадене, знищене або пошкоджене внаслідок неправомірних дій третіх осіб майно, то Страховик у 3-денний термін після сплати страхового відшкодування зобов'язаний повідомити про це відповідні органи, що проводили розслідування. У цьому разі на їх адресу надсилається довідка за формою, встановленою Страховиком, копія якої залишається у Страховика і додається до документів на виплату.

12. Порядок визначення розміру збитку

12.1. Варіант страхування "А".

12.1.1. При страхуванні всієї квартири або основних конструкцій квартири та/або внутрішнього оздоблення квартири, та/або інженерного обладнання:

12.1.1.1. у випадку повної загибелі квартири (або основних конструкцій квартири та/або внутрішнього оздоблення квартири, та/або інженерного обладнання) збиток визначається в розмірі страхової суми, але не вище дійсної вартості даної квартири (або основних конструкцій квартири та/або внутрішнього оздоблення квартири, та/або інженерного обладнання) на момент настання випадку, що має ознаки страхового випадку. Повною загибеллю квартири вважається таке ушкодження конструктивних елементів квартири, при якому квартира у встановленому порядку буде визнана непридатною для проживання.

12.1.1.2. у випадку часткового ушкодження квартири (або окремих конструктивних елементів, та/або внутрішнього оздоблення, та/або інженерного обладнання) збиток визначається як сума витрат, необхідних для відновлення (ремонт) і приведення її в стан, у якому вона була прийнята на страхування. Сума витрат, що підлягають відшкодуванню Страховиком, не може перевищувати дійсну вартість квартири (або окремих конструктивних елементів, та/або внутрішнього оздоблення, та/або інженерного обладнання тощо) на момент випадку, що має ознаки страхового випадку.

Величина витрат визначається Страховиком, відповідно до встановленого Страховиком порядку оцінки величини збитку, заподіяного :

- квартирам – в межах процентного відношення (питомої ваги) вартості ушкоджених окремих частин (конструктивних елементів) квартири до страхової суми зі страхування квартири (Таблиця 1);
- внутрішньому оздобленню квартир - в межах процентного відношення (питомої ваги) вартості ушкоджених елементів внутрішнього оздоблення квартири до страхової суми зі страхування внутрішнього оздоблення (Таблиця 2).

Таблиця 1

№	Конструктивний елемент квартири	Питома вага, %
1	Підлога	30
2	Стеля	10
3	Стіни	30
4	Вікна, двері	10
5	Внутрішнє оздоблення	10
6	Інженерне обладнання	10

Таблиця 2

№	Елементи оздоблення	Питома вага, %
1	Підлоги	35
2	Стелі	15
3	Стін	30
4	Вікон, дверей	20

12.1.2. При страхуванні усієї будівлі або основних конструкцій будівлі та/або внутрішнього оздоблення будівлі, та/або інженерного обладнання :

12.1.2.1. в разі повної загибелі будівлі (або окремих конструктивних елементів, та/або внутрішнього чи зовнішнього оздоблення, та/або інженерного обладнання) без залишків, що є придатними для подальшого їх застосування, збиток визначається в розмірі страхової суми, але не вище дійсної вартості даної будівлі (або основних конструкцій будівлі та/або внутрішнього оздоблення будівлі, та/або інженерного обладнання) на момент настання випадку, що має ознаки страхового випадку;

12.1.2.2. в разі значних ушкоджень будівлі при наявності залишків, що є придатними для їх подальшого використання, збиток визначається як різниця між страховою сумою і дійсною вартістю залишків;

12.1.2.3. у випадку часткового ушкодження будівлі (або окремих конструктивних елементів та/або внутрішнього чи зовнішнього оздоблення будівлі та/або інженерного обладнання) збиток визначається як сума витрат, необхідних для її відновлення (ремонт) і приведення у стан, у якому вона була прийнята на страхування. Сума витрат, що підлягають відшкодуванню Страховиком, не може перевищувати дійсну вартість будівлі (або окремих конструктивних елементів, та/або внутрішнього чи зовнішнього оздоблення, та/або інженерного обладнання) на момент страхового випадку.

Величина витрат визначається Страховиком відповідно до встановленого порядку оцінки величини збитку, заподіяного:

- будівлі – в межах процентного відношення (питомої ваги) вартості ушкоджених окремих частин (конструктивних елементів) будівлі до страхової суми зі страхування будівлі (Таблиця 3).

Таблиця 3

№	Конструктивний елемент будівлі	Питома вага, %
1	Фундамент	14
2	Капітальні стіни	25
3	Поли, перекриття	19
4	Дах, покрівля	6
5	Вікна, двері	11
6	Внутрішнє та зовнішнє оздоблення	14
7	Інженерне обладнання	11

- внутрішньому оздобленню будівель - в межах процентного відношення (питомої ваги) вартості ушкоджених елементів внутрішнього оздоблення будівель до страхової суми зі страхування внутрішнього оздоблення (Таблиця 2).

12.2. Варіант страхування "Б".

12.2.1. При страхуванні всієї квартири чи будівлі або основних конструкцій квартири чи будівлі та/або внутрішнього (зовнішнього) оздоблення квартири чи будівлі, та/або інженерного обладнання:

12.2.1.1. у випадку повної загибелі квартири чи будівлі збиток визначається в розмірі страхової суми, але не вище дійсної вартості даної квартири чи будівлі (або їх основних конструкцій та/або їх внутрішнього (зовнішнього) оздоблення, та/або інженерного обладнання) на момент настання випадку, що має ознаки страхового випадку. Повною загибеллю квартири чи будівлі вважається таке ушкодження конструктивних елементів, при якому житло у встановленому порядку буде визнане непридатним для проживання.

12.2.1.2. у випадку часткового ушкодження квартири чи будівлі (окремих їх конструктивних елементів, внутрішнього оздоблення, інженерного обладнання), збиток, що був заподіяний будівлі, квартирі чи їх внутрішньому (зовнішньому) оздобленню визначається у розмірі проведених доцільних витрат на ремонтно-відновлювальні роботи на підставі наданих Страхувальником (Вигодонабувачем) оплачених рахунків, кошторисів, накладних і інших документів.

12.2.2. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи, на підставі яких проводиться розрахунок страхового відшкодування, містять у собі витрати, необхідні для відновлення застрахованого майна до того стану, у якому воно знаходилося безпосередньо перед настанням випадку, що мав ознаки страхового випадку, у тому числі:

12.2.2.1. вартість матеріалів;

12.2.2.2. витрати по доставці матеріалів до місця ремонту;

12.2.2.3. оплата робочої сили.

12.3. Варіант страхування "В".

12.3.1. При страхуванні всієї квартири чи будівлі або основних конструкцій квартири чи будівлі та/або внутрішнього (зовнішнього) оздоблення квартири чи будівлі, та/або інженерного обладнання:

12.3.1.1. у випадку повної загибелі квартири чи будівлі збиток визначається в розмірі страхової суми, але не вище дійсної вартості даної квартири чи будівлі (або їх основних конструкцій та/або їх внутрішнього (зовнішнього) оздоблення, та/або інженерного обладнання) на момент настання випадку, що має ознаки страхового випадку. Повною загибеллю квартири чи будівлі вважається таке ушкодження конструктивних елементів, при якому житло у встановленому порядку буде визнане непридатним для проживання.

12.3.1.2. у випадку часткового ушкодження квартири чи будівлі (окремих їх конструктивних елементів, внутрішнього оздоблення, інженерного обладнання тощо), збиток, що був заподіяний будівлі, квартирі чи їх внутрішньому (зовнішньому) оздобленню визначається з врахуванням дійсної вартості окремих конструктивних елементів будівлі чи квартири, внутрішнього (зовнішнього) оздоблення, обладнання, що була визначена Страховиком за погодженням зі Страхувальником при укладанні Договору страхування в заяві на страхування.

12.3.2. Розмір збитку розраховується виходячи з обсягу (площі) пошкодження окремих складових частин житла (в метричному вимірі) та їх вартісної характеристики, що зазначена у заяві на страхування.

12.4. "Варіант страхування "Г".

12.4.1. За цим варіантом страхуванню підлягає рухоме домашнє майно.

12.4.2. Розмір збитку, заподіяного Страхувальнику внаслідок загибелі, часткового пошкодження або втрати застрахованого домашнього майна визначається наступним чином:

12.4.2.1. при повній загибелі чи втраті окремих предметів домашнього майна - в розмірі вартості втрачених предметів на момент випадку, що має ознаки страхового випадку, за винятком вартості залишків, придатних до використання;

12.4.2.2. при частковому ушкодженні окремих предметів домашнього майна збиток визначається за домовленістю між Страховиком і Страхувальником (Вигодонабувачем) як сума витрат, необхідних для відновлення (ремонт) ушкодженого майна або в розмірі уцінки.

12.5. При визначенні розміру збитку за усіма варіантами страхування не враховуються:

12.5.1. витрати, що настали в зв'язку зі зміною чи удосконаленням застрахованого майна - його переплануванням, будівництвом додаткових приміщень тощо;

12.5.2. витрати, що були викликані заміною конструктивних елементів, елементів оздоблення приміщень, інженерного обладнання чи предметів домашнього майна тощо, понад ті, які були необхідними для приведення майна в стан, у якому воно знаходилося при укладанні Договору страхування;

12.5.3. витрати на проведення тимчасового, профілактичного чи поточного ремонту;

12.5.4. витрати, пов'язані з застосуванням наднормативних тарифів, розцінок і коефіцієнтів у порівнянні із такими, що затверджені у встановленому законом порядку;

12.5.5. інші витрати, що ведуть до збільшення вартості застрахованого майна.

13. Забезпечення права вимоги Страховика до осіб, відповідальних за настання збитку

13.1. Після виплати страхового відшкодування до Страховика переходить у межах виплаченої суми право вимоги, яке Страхувальник (Вигодонабувач) має до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

13.2. Договором страхування може бути передбачено, що в разі якщо Страхувальник (Вигодонабувач) відмовився від права вимоги до особи, відповідальної за збиток, що підлягає відшкодуванню Страховиком, чи здійснення цього права стало неможливим по його провині, Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування, а якщо виплати вже були зроблені, то Страховик вправі зажадати повернення зайво виплаченої суми відшкодування.

13.3. Після виплати страхового відшкодування в розмірі дійсної вартості рухомого майна за збиток від його ушкодження Страховик вправі зажадати передання йому частини чи всього майна у власність, якщо ушкоджене майно не може бути використане за призначенням і підлягає заміні на нове.

14. Порядок вирішення суперечок

14.1. Суперечки, пов'язані з страхуванням, вирішуються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

14.2. Позов за вимогами, які витікають із Договору страхування, може бути пред'явлений в строк, передбачений чинним законодавством України.

15. Заключні положення

15.1. Цими Правилами регламентовано основні умови страхування, однак, за домовленістю між Страхувальником і Страховиком до Договору страхування можуть бути внесені застереження, доповнення та зміни, виходячи з конкретних умов страхування, що відповідають основним положенням цих Правил та Закону України "Про страхування".

Міністерство фінансів України
ЗАРЕЄСТРОВАНО
Заступник Державного секретаря
Найменування посади
В.В. Місовоєнко
Підпис Прізвище, ініціали працівника
16.01.02 1 1 0 2 0 2 0
Дата Реєстраційний номер

Прошито,
пронумеровано
та скріплено
печаткою
арк.

М. Київ
24
2002

Європейське товариство "Європейський центр фінансових досліджень"