

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
“ УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ ”**

**« ЗАТВЕРДЖЕНО »  
«21» квітня 2009 року**

**Голова Правління АТ «УПСК»**

\_\_\_\_\_ **Д.М. Ритвін**



**ПРАВИЛА  
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ**

**Код Правил 225**

**м. Київ, 2009 р.**

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. На підставі цих правил Акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» (далі по тексту - Страховик) укладає Договори страхування інвестицій, які виконуються шляхом придбання цінних паперів або в інших формах фінансування, що обумовлено в договорі добровільного страхування інвестицій, з учасниками інвестицій - юридичними особами та дієздатними фізичними особами, надалі - Страхувальниками.

1.2. Згідно з законодавством України, Законом України "Про страхування" ці Правила регулюють відносини між Страховиком та Страхувальником з приводу страхування на випадок можливих збитків при практичній реалізації застрахованої інвестиційної діяльності.

1.3. За Договором страхування інвестицій (далі по тексту "Договір страхування" або "Договір") Страховик зобов'язується за обумовлену в Договорі плату (страховий платіж), при настанні передбаченої в Договорі події (страхового випадку) відшкодувати Страхувальнику заподіяні внаслідок цієї події збитки (сплатити страхове відшкодування) в межах обумовленої Договором страхової суми.

1.4. Страхувальники за цими правилами є юридичні особи та дієздатні фізичні особи, які уклали із Страховиком Договір страхування та які виконують інвестування проектів.

1.5. Страхувальник має право при укладанні Договору страхування призначити фізичних осіб або юридичних осіб (Вигодонабувачів), які можуть зазнати збитків у результаті настання страхового випадку, для отримання страхового відшкодування, а також замінювати їх до настання страхового випадку, якщо інше не передбачено Договором страхування.

1.6. В разі страхування на користь третьої особи Страхувальник не звільняється від своїх обов'язків за Договором страхування.

1.7. Не дозволяється страхування протиправних інтересів.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з матеріальними збитками Страхувальника при реалізації застрахованої інвестиційної діяльності внаслідок непередбаченого невідшкодування останнім в строк, який зазначено в Договорі страхування, повністю або частково витрат, що були понесені внаслідок інвестування в застраховані проекти, з причин, які обумовлені в Договорі страхування.

## **3. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ**

3.1. Страховий ризик - певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання, а саме: непередбачене невідшкодування Страхувальником повністю або частково витрат, що були понесені в результаті інвестування застрахованих проектів в строк, який вказано в Договорі страхування.

3.2. Страховий випадок - подія, передбачена Договором страхування, яка відбулася і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити страхову виплату Страхувальнику або іншій третій особі. Страховими випадками за цими Правилами визнаються події, які сталися після набуття чинності та в період дії Договору страхування, і що передбачені цими Правилами та Договором страхування, і з настанням яких виникає обов'язок Страховика провести виплату страхового відшкодування Страхувальнику або зазначеним у Договорі страхування третім особам.

3.3. Страховими випадками за Договором страхування, який укладається на підставі цих Правил, є непередбачене невідшкодування Страхувальником повністю або

частково витрат, що були понесені в результаті інвестування застрахованих проектів в строк, який вказано в Договорі страхування.

3.4. Страховий випадок вважається таким, що настав, якщо дохід Страхувальника від реалізації продукції, в яку здійснювалось інвестування, чи послуг в строк окупності, який вказано в Договорі страхування, є менше страхової суми за Договором страхування внаслідок настання подій згідно з п.3.3 цих Правил, конкретний перелік яких вказано в Договорі страхування.

3.5. Страхувальник не повинен включати у проект інвестування умови про подовження терміну окупності проекту, встановленого для реалізації проекту і вказаного в Договорі страхування. В разі необхідності подовження цього терміну Страхувальник зобов'язаний до настання строку окупності інвестиційного проекту отримати попередню згоду Страховика. Без такої згоди дія Договору страхування припиняється з моменту внесення змін до інвестиційного проекту, якщо це передбачено Договором страхування.

В разі продовження строку окупності інвестиційного проекту, страхування додаткових умов здійснюється шляхом укладання додаткового договору до Договору страхування. Якщо такий договір не укладено, Страховик не приймає на себе зобов'язань з страхування додаткових умов.

3.6. Страхування поширюється на страхові випадки, які настали в період дії Договору. Якщо страховий випадок, який настав протягом строку дії Договору, стався з причин, які були або почали діяти до дати початку дії Договору страхування, страхове відшкодування підлягає виплаті лише в тому разі, якщо Страхувальнику нічого не було відомо про причини, які призвели до цього страхового випадку.

3.7. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування при настанні випадків неокупності витрат Страхувальника або Вигодонабувача внаслідок:

- а) ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;
- б) громадянської війни, народних заворушень різного роду та страйків;

в) всякого роду військових дій або військових заходів та їх наслідків, повстань, заколотів, народних заворушень та страйків;

г) конфіскації, націоналізації та інших подібних заходів політичного характеру, здійснених за наказом військової або цивільної влади та політичних організацій;

- д) зміни законодавства, що регулює інвестиційну діяльність.

3.8. Включення в Договір страхування перелічених в п.3.7 ризиків можливо шляхом встановлення додаткових умов страхування та збільшення суми страхового платежу, яка окремо встановлюється в кожному конкретному Договорі страхування.

3.9. Межею відповідальності Страховика за Договором страхування є визначена в ньому страхова сума.

#### **4. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ. ФРАНШИЗА**

4.1. страхова сума - грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку.

4.2. страхова сума по Договору страхування визначається згідно з законодавством України за згодою між Страховиком та Страхувальником в межах фактичних інвестицій Страхувальника, пов'язаних з фінансуванням застрахованого інвестиційного проекту. По згоді сторін розмір страхової суми може бути збільшено на величину обумовленого та узгодженого сторонами очікуваного прибутку від реалізації застрахованого проекту.

4.3. В Договорі страхування може бути передбачена франшиза (умовна та безумовна) - частина збитків, що не відшкодовується страховиком згідно з Договором страхування.

В разі умовної франшизи Страховик звільняється від відповідальності за збиток, якщо його розмір не перевищує розмір умовної франшизи.

В разі безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку за вирахуванням розміру безумовної франшизи.

Франшиза визначається за згодою сторін при укладанні Договору страхування у відсотках від страхової суми або в абсолютному розмірі.

## **5. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

5.1. Строк дії Договору страхування встановлюється згідно з строком виконання інвестиційного проекту та строком його очікуваної окупності, який зазначено в Договорі страхування, без урахування змін та/або доповнень до інвестиційного проекту.

5.2. Договір страхування не може бути укладено пізніше дня, що передує дню початку виконання робіт, що інвестуються Страхувальником.

5.3. Договір страхування набуває сили з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором страхування.

Днем сплати страхового платежу вважається:

- при безготівковому розрахунку - день надходження грошових коштів на рахунок Страховика;
- при готівковому розрахунку - день сплати готівкою в касу Страховика.

5.4. Дія Договорів страхування розповсюджується на територію України, а також за її межі в випадках, передбачених діючим законодавством України.

## **6. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

6.1. Договір страхування укладається на підставі заяви Страхувальника, яка містить відомості про:

- а) види ризиків, які підлягають страхуванню (перелік страхових випадків);
- б) реквізити документів, на підставі яких виконується проект і здійснюються інвестиції;
- в) строки і розміри інвестицій;
- г) характер, об'єкти і строки виконання інвестиційного проекту, контрагентів Страхувальника;
- д) інша інформація про всі відомі Страхувальнику обставини, які можуть мати істотне значення для оцінки ступеню страхового ризику.

Одночасно з заявою Страхувальник надає копії документів по проекту, документи, що характеризують розмір і строки інвестицій, репутацію особи, що здійснює інвестиційну діяльність, інформацію щодо компетенції, кваліфікації та досвіду, наявності дозволів, сертифікатів та ліцензій щодо можливості займатися діяльністю, в яку інвестуються кошти, у осіб, які виконуватимуть таку діяльність, інші документи, які можуть мати істотне значення для оцінки ступеню страхового ризику.

При укладанні Договору страхування Страховик має право запитати у Страхувальника баланс або довідку про фінансовий стан, підтверджений аудитором (аудиторською фірмою).

При укладанні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний надати Страховику всю наявну інформацію та документи, які є підставою для визначення ступеню страхового ризику, в тому числі:

- документи, що дозволяють ідентифікувати особу Страхувальника;
- всю наявну інформацію про інвестиційний проект;
- баланс або довідку про фінансовий стан Страхувальника-юридичної особи за визначений Страховиком період, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), на вимогу Страховика;
- всю наявну інформацію про укладені Договори страхування стосовно предмету Договору страхування з іншими страховиками.

Умовами страхування передбачається, що Страхувальник несе відповідальність за повноту, достовірність та своєчасність надання інформації, зазначеної в цьому пункті Правил, як за невиконання прийнятих на себе зобов'язань.

6.2. Страховик на підставі поданих документів визначає розмір страхового платежу та ступінь ризику. Після цього повідомляє Страхувальника про можливість укладення Договору страхування з визначенням суми страхового платежу, строків внесення страхового платежу, строків та форм надання звітності по виконанню умов інвестиційної угоди, інших умов страхування.

6.3. При укладанні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний надати інформацію Страховикові про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, для визначення імовірності настання страхового випадку і розміру можливих збитків у разі настання страхового випадку, і надалі інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику. Обставинами, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, можуть бути визнані обставини, обумовлені Страховиком в Договорі страхування (страховому полісі) або в його письмовому запиті, заяві Страхувальника на страхування.

Якщо після укладення Договору страхування було встановлено, що Страхувальник повідомив наперед неправдиві відомості про обставини, які мають важливе значення для визначення імовірності настання страхового випадку і обсягу можливих збитків в разі його настання, Страховик має право вимагати визнання Договору недійсним та застосування наслідків згідно з законодавством України.

6.4. За Договором страхування, укладеним відповідно до цих Правил, Страховик приймає на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування (подати допомогу, виконати послугу) Страхувальнику або третій особі на умовах і в обсязі, передбачених умовами Договору страхування, в межах обумовленої Договором страхування страхової суми, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі та виконувати інші умови Договору страхування.

6.5. Договір страхування укладається в письмовій формі.

6.6. Факт укладання Договору страхування може посвідчуватись страховим Полісом (Свідоцтвом, Сертифікатом), що має форму Договору страхування.

6.7. В Договорі страхування Страхувальником та Страховиком може бути передбачено, що окремі положення цих Правил страхування не включаються в Договір і не діють в конкретних умовах страхування.

6.8. Страхувальники згідно з укладеними Договорами страхування мають право вносити платежі лише валютою України, а страхувальник - нерезидент - іноземною вільно конвертованою валютою або валютою України у випадках, передбачених чинним законодавством.

Якщо дія Договору страхування розповсюджується за межі України відповідно до укладених угод з іноземними партнерами, то порядок валютних розрахунків регулюється відповідно до вимог законодавства України про валютне регулювання.

## **7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **7.1. Страхувальник має право:**

7.1.1. Ознайомитися з умовами та Правилами страхування та вимагати від Страховика роз'яснення їх положень, порядку визначення розмірів страхової суми, страхового платежу та страхового відшкодування;

7.1.2. На одержання страхового відшкодування в порядку, визначеному цими Правилами та/або Договором страхування;

7.1.3. При укладанні Договору страхування призначати фізичних або юридичних осіб, які можуть зазнати збитків в результаті настання страхового випадку (Вигодонабувачів), для отримання страхового відшкодування, а також замінювати їх до настання страхового випадку;

7.1.4. Вносити Страховику пропозиції щодо змін і доповнень до умов Договору страхування;

7.1.5. Достроково припинити дію Договору страхування, якщо це передбачено його умовами, з додержанням вимог законодавства України;

7.1.6. Збільшити розмір страхової суми шляхом укладання Додаткової угоди на строк, що залишився до закінчення дії Договору, з внесенням додаткового страхового платежу;

7.1.7. На одержання від Страховика дублікату Договору страхування або страхового Свідоцтва (Полісу, Сертифікату) у разі втрати оригіналу.

## **7.2. Страхувальник зобов'язаний:**

7.2.1. Своєчасно вносити страхові платежі;

7.2.2. При укладанні Договору страхування надати Страховику достовірну інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки ступеню страхового ризику, і надалі в письмовій формі інформувати його про будь-яку зміну в ступені страхового ризику, а також якщо відбулися будь-які зміни, що, якби Сторони мали змогу це передбачити, то Договір страхування взагалі не було б укладено, або було б укладено на інших умовах. При зміні ступеню ризику під час дії Договору Страхування, в письмовій формі повідомити про це Страховика та укласти Додаткову угоду протягом 24-х годин з моменту настання такої зміни;

7.2.3. При укладенні Договору страхування повідомити Страховика про інші чинні Договори страхування щодо цього предмета договору;

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

7.2.5. Повідомити Страховика про настання страхового випадку в строк, передбачений умовами страхування;

## **Умовами Договору страхування також передбачаються, що Страхувальник зобов'язаний:**

7.2.6. В письмовій формі повідомити Страховика про втрату або зміну майнового інтересу до інвестиційного проекту протягом 10-ти календарних днів з дати його втрати або зміни;

7.2.7. Надавати Страховику всю наявну інформацію та документи, що стосуються факту, причин, обставин настання страхового випадку та розміру завданого збитку;

7.2.8. Дотримуватись умов цих Правил, Договору страхування, вимог законодавства;

7.2.9. Забезпечувати допуск в місце знаходження та доступ до документів інвестиційного проекту представників Страховика, експертів, представників компетентних органів для проведення огляду та перевірок в будь-який час;

7.2.10. Забезпечувати необхідні заходи та виконання розпоряджень та рекомендацій компетентних органів і представників Страховика з метою запобігання настання страхового випадку;

7.2.11. Повідомити Страховика про факти понесених збитків за останні 5 років, що передували року укладання Договору страхування;

7.2.12. Дотримуватись правил та вимог нормативних документів, що регламентують діяльність, щодо якої здійснюється інвестування;

7.2.13. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання вимоги Страховика або, якщо такої вимоги не було одержано Страхувальником, з дати одержання Страхувальником (іншою особою, що мала на це право) страхового відшкодування передати документи Страховику, що нададуть йому право вимоги до осіб,

відповідальних за завдані збитки, якщо інший строк та порядок не передбачений Договором страхування;

7.2.14. Повідомити Страховика про будь-які кошти або майно, одержані від третіх осіб в рахунок відшкодування завданого внаслідок страхового випадку збитку;

7.2.15. Утримуватись від дій, що роблять неможливим здійснення права зворотної вимоги Страховика до особи, відповідальної за завдані збитки;

7.2.16. негайно, але не пізніше 2-х діб з дня, коли Страхувальнику стало про це відомо, повідомити Страховика в письмовій формі про порушення кримінальної справи, порушення провадження у справі про адміністративні правопорушення, провадження в порядку іншого судочинства стосовно події, що має ознаки страхового випадку;

7.2.17. У випадку відмови від своїх прав на інвестиції на користь Страховика оформити передачу права власності на нього;

7.2.18. Повернути Страхувальнику отримане від нього страхове відшкодування у відповідному розмірі протягом 10-ти днів, якщо інший строк не передбачений Договором страхування, з дати:

7.2.18.1. Відшкодування третіми особами збитків, завданих внаслідок страхового випадку;

7.2.18.2. Виявлення обставин, які відповідно до цих Правил та/або Договору страхування, законодавства повністю або частково позбавляють Страхувальника (Вигодонабувача) права на одержання страхового відшкодування.

### 7.3. **Страховик має право:**

7.3.1. Перед укладанням Договору страхування та протягом строку його дії перевіряти виконання Страхувальником умов Договору страхування, додержання ним вимог (стандартів) щодо реалізації інвестиційного проекту, а також достовірність наданих Страхувальником відомостей;

7.3.2. Здійснювати огляд та перевірку реалізації інвестиційного проекту із залученням своїх представників, експертів та представників компетентних органів;

7.3.3. Отримувати від Страхувальника всю необхідну інформацію для укладання Договору страхування та оцінки ступеню страхового ризику;

7.3.4. Розпочати огляд місця реалізації та документів інвестиційного проекту незалежно від отримання повідомлення Страхувальника про подію та розпочати визначення розміру прямого збитку. Зазначені дії Страховика не є підтвердженням визнання події страховим випадком. У разі, якщо Страхувальник чи його представник відмовляють Страховика в цьому або створюють перешкоди, Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування;

7.3.5. Вносити зміни до Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування, або достроково припинити дію Договору страхування у відповідності до його умов, умов цих Правил та законодавства України;

7.3.6. При отриманні письмового повідомлення Страхувальника про зміни в ступені ризику не пізніше 24-х годин прийняти рішення та повідомити Страхувальника про зміну умов Договору страхування або припинення його дії з моменту виникнення такої зміни;

7.3.7. Робити запити в правоохоронні органи, фінансові установи, медичні заклади і інші підприємства, установи і організації, які володіють інформацією про причини, обставини страхового випадку та розмір заподіяного збитку, а також самостійно з'ясувати причини і обставини страхового випадку;

7.3.8. Відмовити у виплаті страхового відшкодування, за наявності підстав та на умовах, передбачених Договором страхування та/або законом;

7.3.9. Затримати виплату страхового відшкодування з підстав, зазначених в пп.9.4-9.5 цих Правил, або, якщо це передбачено Договором страхування, здійснювати виплату страхового відшкодування частинами;

7.3.10. На здійснення права вимоги до особи, відповідальної за завдані збитки;

7.3.11. Вирахувати із належної Страхувальнику суми страхового відшкодування суми, одержані Страхувальником від третіх осіб та/або суми, еквівалентні вартості майна, одержаного від третіх осіб в рахунок відшкодування збитку, завданого страховим випадком.

#### **7.4. Страховик зобов'язаний:**

7.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування;

7.4.2. Протягом 2-х робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку вжити заходи щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасної виплати страхового відшкодування Страхувальнику;

7.4.3. При настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений Договором страхування строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхового відшкодування шляхом сплати страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами Договору страхування або законом;

7.4.4. Відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку по запобіганню або зменшенню розміру збитків, якщо це передбачено умовами Договору страхування;

7.4.5. За заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, переукласти з ним Договір страхування;

7.4.6. Не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майнове становище, крім випадків, встановлених законом;

#### **Договором страхування передбачається також, що Страховик зобов'язаний:**

7.4.7. Видати Страхувальнику дублікат Договору страхування або страхового Свідоцтва (Полісу, Сертифікату) у випадку втрати Страхувальником Договору страхування або страхового Свідоцтва (Полісу, Сертифікату);

7.4.8. У випадку прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування письмово повідомити про це Страхувальника з обґрунтуванням причин відмови в строк, передбачений цими Правилами або Договором страхування.

7.5. Страховик та Страхувальник мають також інші права та обов'язки, визначені в інших Розділах цих Правил та/або Договорі страхування, а також передбачені законодавством України;

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

## **8. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ**

8.1. Після настання страхового випадку згідно з п.3.3 і п.3.4 цих Правил, тобто після дати закінчення встановленого в Договорі страхування строку окупності інвестиційного проекту, Страхувальник зобов'язаний негайно, але в будь-якому разі не пізніше ніж за 5 днів (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інше не



встановлено в Договорі страхування, повідомити про це Страховика або його представника, способом, який зазначено у Договорі страхування.

8.2. Несвоєчасне повідомлення Страхувальником Страховика про настання страхового випадку надає останньому право відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо не буде доведено, що Страховику своєчасно стало відомо про настання страхового випадку або що відсутність у Страховика відомостей про це не могла вплинути на його обов'язки сплатити страхове відшкодування.

8.3. При настанні страхового випадку, передбаченого Договором страхування, Страхувальник зобов'язаний вживати розумних, ефективних та посильних заходів в обставинах, що склалися, для зменшення можливих збитків.

Витрати Страхувальника по зменшенню збитків, які повинні бути відшкодовані Страховиком, якщо вони були необхідні або зроблені для виконання вказівок Страховика, повинні бути відшкодовані Страховиком, навіть якщо відповідні заходи виявилися невдалими.

8.4. Страховик звільнюється від відшкодування збитків, якщо вони виникли внаслідок того, що Страхувальник навмисно не вживав розумних та посильних заходів, щоб зменшити можливі збитки.

8.5. В разі настання страхового випадку Страхувальник також зобов'язаний:

а) вжити всіх можливих заходів для з'ясування причин та наслідків страхового випадку;

б) по можливості сприяти Страховику в судовій справі про відшкодування збитків по страховому випадку;

в) надати Страховику всю доступну йому інформацію і документацію, яка дозволить йому зробити висновок щодо причин, дій і наслідків страхового випадку, про характер та розмір заподіяного збитку;

г) негайно, але в будь-якому разі не пізніше ніж за 5 робочих днів, повідомити Страховика про зміну або неможливість реалізації строку окупності проекту і узгодити з ним подальші дії по інвестиційному проекту;

д) надати по вимозі Страховика вільний доступ до документів, які мають значення для визначення обставин, характеру і розміру збитку;

е) самостійно або по вимозі Страховика вжити всіх заходів та дії, які необхідні для здійснення права вимоги до боржника, аж до судового переслідування.

8.6. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені також інші обов'язки Страхувальника при настанні страхового випадку.

## **9. ПОРЯДОК І УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ**

9.1. Підставою для виплати страхового відшкодування є рішення про виплату страхового відшкодування, яке приймається Страховиком протягом 30-ти робочих днів з дня одержання від Страхувальника всіх необхідних документів, зазначених в р.8 цих Правил та/або документів, визначених Договором страхування, якщо інший строк не передбачений умовами Договору страхування.

9.2. Рішення про виплату страхового відшкодування приймається Страховиком на підставі наступних документів:

9.2.1. Письмове повідомлення (заява) про настання події, яка відбулася в період дії Договору страхування;

9.2.2. Письмова заява Страхувальника, Вигодонабувача, іншої особи, що має право на одержання страхового відшкодування, на виплату страхового відшкодування. До заяви на виплату страхового відшкодування додаються:

9.2.2.1. Документи, що встановлюють особу Страхувальника та Вигодонабувача, іншої особи, що має право на одержання страхового відшкодування;

9.2.2.2. Договір страхування або інший документ, виданий Страховиком, що посвідчує факт укладання Договору страхування;

9.2.2.3. Платіжний документ, який підтверджує факт сплати страхового платежу;

9.2.2.4. Документи, що підтверджують майновий інтерес Страхувальника, Вигодонабувача або іншої особи, що має право на одержання страхового відшкодування, по відношенню до предмету Договору страхування;

9.2.2.5. Документ, на підставі яких виконується інвестиційний проект і здійснюються інвестиції;

9.2.2.6. Фінансові документи інвестиційного проекту;

9.2.2.7. За наявності - перелік осіб, які відповідальні за завдані збитки із зазначенням П.І.Б./найменування, місця реєстрації та проживання/місцезнаходження, телефон.

9.2.2.8. Документи, необхідні для підтвердження факту, причин, обставин страхового випадку та визначення розміру завданих збитків:

1) документи компетентних органів (МВС, Міністерства з надзвичайних ситуацій та у справах захисту населення від наслідків аварії на ЧАЕС, Державної гідрометеорологічної служби, органів місцевого самоврядування, тощо), що підтверджують факт настання події, що має ознаки страхового випадку, відповідно до характеру події;

2) документи, що підтверджують розмір збитку (бухгалтерські документи, рахунки тощо);

3) листування між Страхувальником та його партнерами по інвестиційному проекту, яке має відношення до цього страхового випадку;

4) інші документи, які дають змогу встановити розміри збитків, які підлягають відшкодуванню.

9.3. Документи, які подаються, повинні бути достовірні, подані в обсязі, якого вимагає Страховик та відповідно до цих Правил, оформлені та засвідчені належним чином.

9.4. У разі недостатності наданих Страхувальником документів для встановлення факту, обставин, причин настання страхового випадку та/або розміру заподіяних збитків, Страхувальник зобов'язаний надати всі необхідні документи на вимогу Страховика. При цьому Страховик має право подовжити строк для прийняття рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування до моменту надання Страхувальником всіх необхідних документів.

9.5. У разі виникнення спорів між Сторонами щодо кваліфікації події як страхового випадку, причин та обставин, розміру збитку, який підлягає відшкодуванню у зв'язку з настанням страхового випадку, та виникнення сумнівів у Страховика щодо достовірності інформації, зазначеній в документах, кожна із Сторін має право за свій рахунок вимагати проведення незалежної експертизи. Прийняття Страховиком в такому випадку рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування може бути відстрочено, але не більше ніж на 6 місяців.

9.6. Виплата страхового відшкодування проводиться в розмірі прямого збитку, завданого Страхувальнику, але не більше страхової суми, встановленої за згодою Сторін у Договорі страхування.

9.7. Розмір прямого збитку, заподіяного внаслідок страхового випадку, визначається згідно з чинним законодавством України.

Розміром збитку є різниця між страховою сумою по Договору страхування (але не вище фактичних інвестицій Страхувальника по застрахованому проекту, а також норматива прибутку, якщо він обумовлений при укладанні Договору страхування) і фактично одержаним доходом від реалізації продукції чи послуги за інвестиційним проектом до закінчення встановленого в Договорі строку окупності інвестиційного проекту.

9.8. В разі настання страхового випадку конкретний розмір збитків встановлюється Страховиком за згодою з Страхувальником на підставі документів, отриманих від Страхувальника, а також з урахуванням рішення суду (Господарського суду), документів правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновків експертів та спеціалізованих фірм, діючих на підставі ліцензій (юридичні, аудиторські, консультаційні).

9.9. Остаточний розмір страхового відшкодування встановлюється після відрахування із збитків франшизи (якщо вона передбачена в Договорі страхування).

9.10. У разі порушення кримінальної справи, порушення провадження у справі, рішення про виплату страхового відшкодування приймається після закінчення досудового слідства (закриття справи) або постановлення вироку у кримінальній справі, або прийняття судом рішення по справі. У будь-якому разі строк прийняття рішення про виплату страхового відшкодування не може перевищувати 6 місяців з дати порушення кримінальної справи або порушення провадження у справі.

9.11. Якщо до Договору страхування були внесені зміни, які оформлені належним чином, стосовно розмірів страхової суми, Страховик здійснює виплату страхового відшкодування з врахуванням останньої зміни, що була внесена до настання страхового випадку.

9.12. Після визначення розміру збитків, завданих Страхувальнику внаслідок настання події, що має ознаки страхового випадку, Страховик має право провести експертну оцінку збитків, самого інвестиційного проекту. У разі, коли страхова сума становить певну частку загальних інвестицій, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховому випадку збитків, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

9.13. Страхове відшкодування сплачується з вирахуванням розміру обумовленої в Договорі страхування франшизи, та з вирахуванням сум, одержаних Страхувальником в порядку відшкодування заподіяного збитку від третіх осіб.

9.14. Після виплати Страховиком страхового відшкодування, яке становить частину страхової суми, Договір страхування зберігає чинність до закінчення строку його дії. При цьому, якщо Договором страхування не передбачено інше, сума зобов'язань Страховика зменшується на суму виплаченого страхового відшкодування, і до наступних виплат страхових відшкодувань застосовується принцип пропорційності, тобто виплата страхового відшкодування буде здійснюватись у розмірі меншому, ніж заподіяні збитки, пропорційно співвідношенню суми зобов'язань Страховика, зменшеної на суму вже проведеної виплати страхового відшкодування, до початкової страхової суми, передбаченої Договором страхування.

9.15. Якщо інвестиційний проект застрахований у кількох страховиків і загальна страхова сума перевищує дійсну вартість інвестиційного проекту, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати дійсної вартості інвестиційного проекту. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним Договором страхування.

9.16. Сума страхового відшкодування за одним страховим випадком або декількома страховими випадками не може перевищувати страхову суму, обумовлену Договором страхування. Якщо страхове відшкодування виплачене в розмірі повної страхової суми, дія Договору страхування припиняється.

9.17. Виплата страхового відшкодування не проводиться, якщо збиток повністю відшкодований третьою особою.

9.18. У разі, якщо після виплати страхового відшкодування, Страхувальнику, Вигодонабувачу, іншій особі, що має право на одержання страхового відшкодування, третьою особою відшкодовані збитки в повному обсязі, Страхувальник зобов'язаний повернути Страховику виплачене страхове відшкодування. У разі, якщо після виплати страхового відшкодування, Страхувальнику третьою особою відшкодовані збитки частково, Страхувальник зобов'язаний повернути Страховику суму відшкодування, отриманого від третьої особи.

9.19. Із суми нарахованого до сплати страхового відшкодування утримується несплачена відповідна частина платежу незалежно від того, настав строк її сплати чи ні, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

9.20. Страховик має право відстрочити прийняття рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування до одержання необхідної інформації, але не більше, ніж на 6 місяців з дня отримання заяви Страхувальника, у випадках, коли:

9.20.1. У нього з'явилися обґрунтовані сумніви стосовно наявності прав Страхувальника або іншої третьої особи на користь якої укладено Договір страхування на отримання страхового відшкодування;

9.20.2. Надані документи не дають змоги повністю з'ясувати причини і обставини страхового випадку, розмір заподіяної шкоди;

9.20.3. Обсяг і характер збитків не відповідають причинам і обставинам, зазначеним Страхувальником у Заяві про настання події.

9.21. Страхове відшкодування виплачується Страхувальнику або особі, призначеній Страхувальником для отримання страхової виплати.

## **10. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ В ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ**

10.1. Рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування приймається Страховиком протягом 30 (тридцяти) робочих днів з моменту одержання всіх необхідних документів, передбачених р.9 цих Правил, якщо інший строк не передбачений умовами Договору страхування.

10.2. Рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування оформляється Розпорядженням про відмову у виплаті страхового відшкодування та письмово повідомляється Страхувальнику протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дня прийняття такого рішення, якщо інший строк не передбачений умовами Договору страхування, з обґрунтуванням причин відмови.

**Примітка:** в Розпорядженні про відмову у виплаті страхового відшкодування містяться:

10.2.1. підстави для відмови у виплаті страхового відшкодування;

10.2.2. вказівка про складання письмового повідомлення Страхувальника про відмову у виплаті страхового відшкодування.

10.3. Рішення про виплату страхового відшкодування оформлюється Розпорядженням про виплату страхового відшкодування. Страховик проводить виплату страхового відшкодування протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з моменту прийняття такого рішення, якщо інший строк не передбачений умовами Договору страхування. Днем виплати страхового відшкодування є день списання грошових коштів з банківського рахунку Страховика.

**Примітка:** в Розпорядженні про виплату страхового відшкодування містяться:

10.3.1. підстави для виплати страхового відшкодування;

10.3.2. вказівка про складання Страхового акту, в якому наводиться розрахунок розміру страхового відшкодування.

**10.4. Підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є:**

10.4.1. Навмисні дії Страхувальника, іншої особи, що має майновий інтерес до інвестиційного проекту, особи на користь якої укладено Договір страхування, їх працівників або інших осіб, що діяли за їх дорученням (усним чи письмовим) або з їх відома, 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 цих дій встановлюється відповідно до законодавства України;

10.4.2. Вчинення Страхувальником, іншою особою, що має інтерес до інвестиційного проекту, особою, на користь якої укладено Договір страхування, їхніми працівниками або іншими особами, що діяли за їх дорученням (усним чи письмовим) або з їх відома, злочину, що призвів до настання страхового випадку;

10.4.3. Подання Страхувальником або Вигодонабувачем неправдивих відомостей про предмет Договору страхування, про факт, обставини або причини настання страхового випадку;

10.4.4. Отримання Страхувальником або особою, на користь якої укладено Договір страхування, повного відшкодування збитків від третьої особи;

10.4.5. Несвоєчасне повідомлення Страховика та/або відповідні компетентні органи про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;

**Договором страхування також передбачаються наступні підстави відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування:**

10.4.6. Невиконання чи неналежне виконання Страхувальником обов'язків, покладених на нього цими Правилами та/або Договором страхування;

10.4.7. Ненадання Страховику Страхувальником, Вигодонабувачем, іншою особою, що має право на одержання страхового відшкодування, необхідних документів та/або відомостей, які підтверджують факт, причини, характер або обставини настання страхового випадку та/або розмір завданого збитку;

10.4.8. Невжиття Страхувальником або іншою особою, що має інтерес до інвестиційного проекту, заходів з запобігання чи зменшення розміру збитків, або рятування чи збереження майна інвестиційного проекту після настання страхового випадку, що призвело до загибелі, знищення майна інвестиційного проекту або його додаткового пошкодження;

10.4.9. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення Страховика про всі відомі Страхувальнику обставини, що мають істотне значення для оцінки ступеню страхового ризику, в тому числі: страхування інвестиційного проекту в іншій страховій компанії; зміна Вигодонабувача; наявність подій, що збільшують ймовірність настання страхового випадку, а також якщо відбулися будь-які зміни, що, якби Сторони мали змогу це передбачити, то Договір страхування взагалі не було б укладено, або було б укладено на інших умовах тощо;

10.4.10. Якщо обсяг і характер збитків по інвестиційному проекту не відповідають причинам і обставинам заявленої події;

10.4.11. Якщо Страхувальник не забезпечив збереження до прибуття представника Страховика та/або експерта на місце події, що має ознаки страхового випадку, в тому стані, в якому вони знаходились після настання події, що має ознаки страхового випадку, не забезпечив можливість або чинив перешкоди при проведенні огляду та обстеження місця події, визначення факту, причин та обставин настання події, що має ознаки страхового випадку, та визначення розміру збитку;

10.4.12. Неусунення Страхувальником протягом узгодженого зі Страховиком строку обставин, які істотно підвищують ступінь ризику та про необхідність ліквідації яких Страховик, інші компетентні органи повідомляли Страхувальника, якщо інше не передбачене Договором страхування;

10.4.13. Відсутність погодження зі Страховиком у письмовій формі зміни ступеню страхового ризику протягом дії Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування;

10.4.14. Виконання інвестиційного проекту здійснювалось з порушенням вимог, встановлених цими Правилами, Договором страхування, законодавством країни, де були допущені такі порушення.

10.4.15. Інші випадки, передбачені законом.

10.5. Договором страхування можуть бути передбачені й інші підстави для відмови у виплаті страхового відшкодування, які не суперечать закону.

10.6. Після виплати Страхувальнику страхового відшкодування до Страховика надходять в межах виплаченої суми всі права вимоги Страхувальника до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

Контрагент, партнер Страхувальника по інвестиційному проекту відповідає по регресним вимогам Страховика.

В випадку виплати страхового відшкодування в розмірі повної суми витрат по інвестиційному проекту Страховик набуває права інвестора на нього. При виплаті страхового відшкодування в розмірі нижче витрат по інвестиційному проекту Страховик має право за згодою з зацікавленими особами шляхом сплати різниці між повною сумою витрат і виплаченим страховим відшкодуванням на придбання права інвестора на проект. В іншому випадку Страховик набуває прав інвестора в частині виплаченого страхового відшкодування.

Страхувальник зобов'язаний при настанні страхового випадку самостійно або по вимозі Страховика вжити всіх заходів і дій, які необхідні для здійснення права вимоги до особи, яка винна в некупності застрахованого інвестиційного проекту, якщо таке є.

Якщо Страхувальник (Вигодонабувач) відмовиться від таких прав або здійснення таких прав буде з їх вини неможливим, то Страховик у відповідному розмірі звільняється від обов'язку виплатити страхове відшкодування, а якщо страхове відшкодування виплачено, Страхувальник зобов'язаний повернути Страховику отримане відшкодування.

10.7. По вимозі Страховика Страхувальник зобов'язаний передати йому в межах виплаченої в якості відшкодування суми право вимоги, яке Страхувальник або Вигодонабувач має до винної сторони.

10.8. До Страховика, після виплати страхового відшкодування, в межах фактичних витрат переходить право вимоги, яке Страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за завданий збиток.

10.9. Страхувальник (або інша особа, що одержала страхове відшкодування) зобов'язаний передати право вимоги Страховику по отриманому страховому відшкодуванню та документи, які підтверджують право вимоги Страхувальника (або іншої особи, що одержала страхове відшкодування) до осіб, відповідальних за збитки внаслідок настання страхового випадку, якщо таке право є.

10.10. У випадку повного або часткового відшкодування третьою особою збитків, після отримання страхового відшкодування, Страхувальник (або інша особа, що одержала страхове відшкодування) зобов'язаний(а) повернути Страховику протягом 10-ти робочих днів отримане страхове відшкодування в межах сплаченої третьою особою суми.

## **11. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

11.1 . Дія Договору страхування припиняється та Договір втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі:

- 1) закінчення строку дії;
- 2) виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
- 3) несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені Договором страхування строки. При цьому, Договір страхування вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика протягом десяти робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;
- 4) ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника-фізичної особи, за винятком випадків, передбачених ст. 22, 23, 24 Закону України "Про страхування";
- 5) ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
- 6) прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним;
- 7) з моменту виникнення обставин, що змінюють ступінь страхового ризику, якщо Сторонами не погоджено інше;
- 8) в інших випадках, передбачених законодавством України.

11.2. 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 другу Сторону не пізніше, як за 30 календарних днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування.

11.3. При достроковому припиненні Договору страхування за вимогою Страхувальника Страховик повертає йому страхові платежі за період, який залишився до закінчення дії Договору страхування з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування крім порушення строків виплати страхового відшкодування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю;

11.4. При достроковому припиненні 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.

11.5. Договір страхування вважається недійсним з моменту його укладання у випадках, передбачених Цивільним кодексом України.

Договір страхування визнається недійсним і не підлягає виконанню також у разі:

- 1) якщо його укладено після страхового випадку;
- 2) якщо предметом договору страхування є майно, яке підлягає конфіскації на підставі судового вироку або рішення, що набуло законної сили.

Договір страхування визнається недійсним у судовому порядку.

## **12. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

12.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору страхування Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором страхування та законодавством України.

12.2. Якщо інше не передбачено Договором страхування, за несвоєчасну виплату страхового відшкодування Страховик сплачує Страхувальнику три проценти річних від простроченої суми за період прострочення. В будь-якому випадку не відшкодовуються:

- неустойка (пеня, штраф), які були сплачені Страхувальником;
- моральна шкода;
- упущена вигода (втрата прибутку);
- судові витрати,
- витрати, пов'язані з інфляційними процесами тощо.

12.3. Всі спори та розбіжності, які виникають з Договору страхування, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – в судовому порядку відповідно до законодавства України.

## **13. СТРАХОВІ ТАРИФИ, СТРАХОВІ ПЛАТЕЖІ**

13.1. Страховик використовує страхові тарифи, що обчислюються актуарно (математично) на підставі статистики настання страхових випадків. Страховий тариф визначається залежно від прийнятих на страхування ризиків, з урахуванням виду, типу, моделі продукції, розмірів фінансування інвестиційного проекту, характеру діяльності Страхувальника по реалізації інвестиційного проекту, кількості та репутації учасників інвестиційного проекту Страхувальника - партнерів, підрядників, постачальників, строку страхування, характеру діяльності, досвіду Страхувальника, у т.ч. і щодо виконання аналогічних проектів, інших чинників та обставин, які мають істотне значення для визначення ступеню страхового ризику. Базові річні страхові тарифи (в % від страхової суми), передбачені цими Правилами, наведено в Додатку 1 до цих Правил.

13.2. В залежності від ступеню страхового ризику до страхових тарифів можуть застосовуватись підвищуючі та понижуючі коефіцієнти. Добуток страхового тарифу та страхової суми складає страховий платіж.

13.3. Страхувальник має право сплачувати страховий платіж готівкою чи у безготівковій формі.

13.4. Страховий платіж сплачується Страхувальником одноразово або частинами в порядку, в розмірі, в строки зазначені в Договорі страхування.

13.5. Страхувальники-резиденти мають право вносити платежі лише у грошовій одиниці України, а Страхувальники-нерезиденти - у іноземній вільно конвертованій валюті або у грошовій одиниці України у випадках, передбачених законодавством України.

13.6. У разі, якщо на момент настання страхового випадку страховий платіж не сплачений Страхувальником у повному розмірі до закінчення строку, визначеного для його внесення, страхове відшкодування здійснюється Страховиком пропорційно відношенню суми сплаченого страхового платежу до суми повного страхового платежу, зазначеного в Договорі страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування.



13.7. Якщо умовами Договору страхування передбачена сплата страхового платежу частинами і чергова частина страхового платежу не сплачена у визначений Договором страхування строк, дія Договору страхування припиняється наступного дня після закінчення строку, за який сплачено платіж. При цьому, якщо під час дії Договору страхування настає страховий випадок, Страховик несе зобов'язання по виплаті страхового відшкодування в повному розмірі, якщо інше не передбачено Договором страхування.

13.8. Не допускається повернення страхового платежу готівкою, якщо він був сплачений в безготівковій формі за умови дострокового припинення Договору страхування.

## **14. ОСОБЛИВІ УМОВИ**

14.1. В Договорі страхування Сторонами можуть бути передбачені інші особливі умови.

**Додаток 1**  
**до Правил добровільного**  
**страхування інвестицій**

Базовий річний страховий тариф при страхуванні інвестицій становить 4,2%.

Виходячи із ступеню страхового ризику при встановленні ставки страхового тарифу можливе застосування понижуючого (від 1,0 до 0,05) або підвищуючого (від 1,0 до 10,0) коефіцієнтів, враховуючи фактори, при наявності яких збільшується або зменшується ймовірність настання страхового випадку.

При укладанні Договору страхування на строк менше одного року застосовуються коефіцієнти, наведені в Таблиці 1.

**Таблиця 1**

Строк страхування, (місяці)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коефіцієнти	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін.

Нормативні витрати на ведення справи за цими Правилами складають 40% в структурі вищенаведеного тарифу.

**Актуарій**

**Поплавський О.О.**  
Диплом №14 від 17 вересня 1999 року