

„ЗАТВЕРДЖУЮ”

Голова Правління

ЗАТ „Страхова Група „ТАС”



Д.О. Грицута

«15» жовтня 2008 року



ПРАВИЛА ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ

Київ – 2008

1 з 15

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2. ТЕРМІНИ
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
4. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ
5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ
6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВОЇ СУМИ. СУБЛІМІТ СТРАХОВОЇ СУМИ
7. СТРАХОВИЙ ТАРИФ. СТРАХОВА ПРЕМІЯ
8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
9. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
10. ФРАНШИЗА
11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН
12. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ
13. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ
14. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ У ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ
15. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ
16. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
17. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ
18. ОСОБЛИВІ УМОВИ

Додаток 1. Базові річні страхові тарифи з добровільного страхування інвестицій

1. БАЗОВІ РІЧНІ СТРАХОВІ ТАРИФИ З ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ
2. МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОЇ ПРЕМІЇ, ЗНИЖУВАЛЬНІ ТА ПІДВИЩУВАЛЬНІ КОЕФІЦІЄНТИ
3. НОРМАТИВНІ ВИТРАТИ НА ВЕДЕННЯ СПРАВИ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці «Правила добровільного страхування інвестицій» Закритого акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС», надалі – Правила, розроблені відповідно до законодавства України і регулюють правовідносини між сторонами договору добровільного страхування інвестицій при його укладанні та в період дії.
- 1.2. За договором добровільного страхування інвестицій, укладеним на підставі Правил, Страхувальник зобов'язується сплатити страхову премію у встановлених цим добровільного страхування інвестицій розмірах та строки, а Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування у порядку і на умовах, визначених цим договором добровільного страхування інвестицій.

2. ТЕРМІНИ

- 2.1. Страховик – Закрите акціонерне товариство «Страхова Група «ТАС», яке на підставі Правил укладає зі Страхувальниками договори добровільного страхування інвестицій.
- 2.2. Страхувальник – юридична або дієздатна фізична особа (в тому числі фізична особа – підприємець), що уклала зі Страховиком договір добровільного страхування інвестицій.
- 2.3. Договір страхування – це письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхову премію у визначені строки та виконувати інші умови договору, надалі – Договір.
- 2.4. Сторони Договору – Страховик та Страхувальник.
- 2.5. Вигодонабувач – особа, яка може зазнати збитків у разі настання страхового випадку та призначена Страхувальником для отримання страхового відшкодування.
- 2.6. Треті особи – держава, будь-які юридичні або фізичні особи, крім Сторін Договору.
- 2.7. Компетентні органи:
- 2.7.1. державні органи, до компетенції яких належить встановлення причин та обставин настання подій, аналогічних до страхових випадків, оцінка їх наслідків, а також надання офіційних роз'яснень з питань, що мають відношення до фінансових ризиків, застрахованих за Договором;
- 2.7.2. юридичні особи або фізичні особи, що мають відповідні ліцензії (у передбачених законодавством України випадках) та до яких можуть звертатись Страховик та Страхувальник для вирішення спорів та з інших питань, що впливають з Договору.
- 2.8. Законодавство – законодавство України.
- 2.9. Угода (правочин, договір) – дво- або багатосторонній договір, укладений між Страхувальником і третьою особою (третьми особами), спрямований на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, надалі – Угода. До Угод за цими Правилами належать будь-які договори (правочини), що укладаються під час здійснення інвестиційної діяльності, які не суперечать цивільному законодавству України.
- 2.10. Інвестиція – господарська операція, яка передбачає придбання основних фондів нематеріальних активів, корпоративних прав та цінних паперів в обмін на кошти або майно. Інвестиції поділяються на:
- 2.10.1. капітальна інвестиція – господарська операція, яка передбачає придбання будинків, споруд, інших об'єктів нерухомої власності, інших основних фондів та нематеріальних активів, які підлягають амортизації згідно з Законом України „Про оподаткування прибутку підприємств”;
- 2.10.2. фінансова інвестиція – господарська операція, яка передбачає придбання корпоративних прав, цінних паперів, деривативів та інших фінансових інструментів,

- при цьому фінансові інвестиції поділяються на:
- 2.10.2.1. пряма інвестиція – господарська операція, яка передбачає внесення коштів або майна до статутного фонду юридичної особи в обмін на корпоративні права, емітовані такою юридичною особою;
 - 2.10.3. портфельна інвестиція – господарська операція, яка передбачає придбання цінних паперів, деривативів та інших фінансових активів за кошти на фондовому ринку (за винятком операцій із скупівлі акцій як безпосередньо платником податку, так і пов'язаними з ним особами, в обсягах, що перевищують 50,0 (п'ятдесят) відсотків загальної суми акцій, емітованих іншою юридичною особою, які належать до прямих інвестицій);
 - 2.10.4. реінвестиція – господарська операція, яка передбачає здійснення капітальних або фінансових інвестицій за рахунок доходу (прибутку), отриманого від інвестиційних операцій.
 - 2.11. Інвестиційна діяльність – сукупність дій Страхувальника щодо вкладення майнових цінностей в об'єкти підприємницької та/або інших видів діяльності з метою отримання прибутку або збереження вартості фінансових активів під час реалізації інвестицій.
 - 2.12. Об'єкт інвестиційної діяльності – цінні папери, цільові грошові вклади, корпоративні права та інші об'єкти інвестиційної діяльності, передбачені законодавством України. При цьому:
 - 2.12.1. цінні папери – акції, облігації підприємств, облігації місцевих позик, державні облігації України, іпотечні облігації, іпотечні сертифікати, інвестиційні сертифікати, сертифікати Фондів операцій з нерухомістю, ощадні (депозитні) сертифікати, казначейські зобов'язання України, векселі, заставні, інші цінні папери, передбачені законодавством;
 - 2.12.2. корпоративні права – права особи, частка якої визначається у статутному фонді (майні) господарської організації, що включають правомочності на участь цієї особи в управлінні господарською організацією, отримання певної частки прибутку (дивідендів) даної організації та активів у разі ліквідації останньої відповідно до закону, а також інші правомочності, передбачені законом та статутними документами. Корпоративні права реалізуються шляхом участі Страхувальника в Акціонерному товаристві, Товаристві з обмеженою відповідальністю, Товаристві з додатковою відповідальністю, Повному товаристві або Командитному товаристві.
 - 2.13. Контрагент – фізична або юридична особа, що уклала зі Страхувальником Угоду.
 - 2.14. Субліміт страхової суми – встановлений у межах страхової суми за Договором ліміт, яким обмежено суму виплачуваних страхових відшкодувань за окремими застрахованими витратами, передбаченими Договором.
 - 2.15. Період страхування – зазначений у Договорі період, протягом якого Страховик здійснює страхування за Договором, а саме: період або його частина, протягом якого (якої) може виникнути подія, що дає Страхувальнику підстави для отримання страхового відшкодування за Договором.
 - 2.16. Франшиза – частина збитків Страхувальника, що не відшкодовується Страховиком відповідно до умов Договору.
 - 2.17. Договір може містити інші положення, ніж передбачені Правилами, або що не передбачені Правилами, якщо ці положення не суперечать закону України.
 - 2.18. Інші терміни, які не обумовлені Правилами, визначені у законодавстві України. Якщо значення якого-небудь терміну (найменування або поняття) не обумовлено Правилами та не може бути визначено, виходячи з законодавства, то таке найменування або поняття використовується у своєму звичайному лексичному значенні.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 3.1. Предметом Договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з матеріальним становищем Страхувальника під час здійснення ним інвестиційної діяльності.

4. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ

- 4.1. Страховий ризик – певна подія, на випадок настання якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання, що належним чином зазначена у Договорі.
- 4.2. Страховий випадок – передбачена Договором подія, яка відбулась і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику, а саме: настання майнових збитків у Страхувальника внаслідок невиконання або неналежного виконання Контрагентом Угоди, що укладена між Страхувальником та Контрагентом та зазначена у Договорі, внаслідок настання події, що передбачена Договором.
- 4.3. Відшкодуванню за Договором підлягають у разі відповідного зазначення у Договорі такі збитки Страхувальника:
- 4.3.1. прямий збиток Страхувальника;
- 4.3.2. застраховані витрати Страхувальника.
- 4.4. Прямий збиток Страхувальника – вартість невиконаних та/або неналежним чином виконаних зобов'язань за Угодою без урахування неотриманих Страхувальником майбутніх вигод від інвестиційної діяльності.
- 4.5. Застраховані витрати – зазначені в Договорі витрати Страхувальника, необхідність здійснення яких виникла внаслідок настання страхового випадку та на відшкодування яких Договором передбачено страхову суму/субліміт страхової суми.

5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

- 5.1. Страхування за цими Правилами розповсюджується на страхові випадки, які сталися в період дії Договору. Якщо страховий випадок стався з причин, які існували до початку дії Договору, страхове відшкодування підлягає виплаті лише за умови, що Страхувальнику нічого не було і не могло бути відомо про існування цих причин.
- 5.2. Якщо інше не передбачене Договором, Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування за страховим випадком, який є наслідком:
- 5.2.1. ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;
- 5.2.2. бойових дій або військових заходів, інтервенції, ворожих дій армій інших держав (незалежно від того була оголошена війна чи ні), або їх наслідків;
- 5.2.3. тероризму, терористичного акту, технологічного тероризму, терористичної діяльності та/або антитерористичних дій;
- 5.2.4. революцій, повстань, громадських заворушень і страйків, при цьому:
- 5.2.5. громадські заворушення – це протиправні дії будь-якої кількості фізичних осіб, спрямовані проти людей і майна, що супроводжуються насильством і опором представникам влади;
- 5.2.6. страйк – це організована відмова частини або всіх робітників працювати, спрямована на досягнення певних цілей, яка може призвести до саботажу – свідомого невиконання або умисного недбалого виконання робітниками своїх трудових обов'язків на час оголошеного страйку, що спричиняє настання страхового випадку;
- 5.2.7. конфіскації, націоналізації та інших подібних заходів політичного характеру, здійснених за наказом військової або цивільної влади та політичних організацій;
- 5.2.8. зняття заборгованості або перенесення строків погашення заборгованості згідно з міжнародними угодами, які є чинними в Україні;
- 5.2.9. невиконання або неналежного виконання Страхувальником своїх обов'язків за Угодою під час здійснення інвестиційної діяльності;
- 5.2.10. невідповідності Угоди законодавству України або країни контрагента, в тому числі внаслідок зміни законодавства під час дії Договору;
- 5.2.11. неналежного оформлення Страхувальником або контрагентом документів, необхідних для виконання Угоди під час здійснення інвестиційної діяльності;

5.2.12. коливань валютних курсів - зміна встановленого Національним банком України курсу грошової одиниці України до грошової одиниці іншої країни, в якій визначається ціна та/або здійснюються розрахунки за Угодою більше, ніж на 5 %, якщо інше не передбачене Договором.

5.1. Якщо інше не передбачено Договором, не підлягають відшкодуванню:

5.3.1. неустойки (штрафи, пені) та інші стягнення, які виникають з договірних та позадоговірних обов'язків Страхувальника та Контрагента Страхувальника;

5.3.2. моральна шкода;

5.2.13. непрямі збитки Страхувальника, при цьому непрямий збиток Страхувальника – неотримані Страхувальником майбутні вигоди внаслідок настання події, передбаченої пунктом 4.2 Правил та зазначеної у Договорі, при цьому майбутні вигоди – прибуток, що Страхувальник міг би одержати протягом періоду часу, передбаченого в Договорі, якби не настала подія, передбачена пунктом 4.2 Правил.

5.3. Договором можуть бути передбачені інші виключення зі страхових випадків та обмеження страхування.

6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВОЇ СУМИ. СУБЛІМІТ СТРАХОВОЇ СУМИ

6.1. Страхова сума – це грошова сума, в межах якої Страховик, відповідно до умов Договору, зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування при настанні страхового випадку.

6.2. Страхова сума встановлюється за домовленістю між Страховиком та Страхувальником з врахуванням вартості об'єкту інвестиції та інших відомостей і даних, які мають значення при встановленні ціни Угоди на підставі відповідних документів, загальної вартості, суми інвестицій Страхувальника, задекларованого доходу від інвестиційної діяльності.

6.3. У межах страхової суми за Договором можуть бути встановлені субліміти страхової суми.

6.4. Страхова сума за Договором є граничною сумою сплати Страховиком страхових відшкодувань за Договором.

6.5. Якщо це передбачено Договором, після виплати страхового відшкодування страхова сума / субліміт страхової суми зменшується на суму сплаченого страхового відшкодування.

6.6. Якщо буде встановлено, що страхова сума за Договором є більшою за дійсну вартість майнових інтересів Страхувальника, пов'язаних з інвестицією, зобов'язання Страховика обмежуються такою дійсною вартістю майнових інтересів Страхувальника, пов'язаних з інвестицією, та страхове відшкодування не сплачується у частині страхової суми, що перевищує цю дійсну вартість.

6.7. Якщо інше не передбачено Договором, у разі збільшення ціни Угоди протягом строку дії Договору, Страховик несе зобов'язання за Договором пропорційно відношенню страхової суми за Договором до ціни Угоди на момент настання страхового випадку.

7. СТРАХОВИЙ ТАРИФ. СТРАХОВА ПРЕМІЯ

7.1. Страховий тариф – ставка страхової премії з одиниці страхової суми за визначений період страхування.

7.2. Базові страхові тарифи встановлюються в залежності від виду інвестиції, застрахованих витрат Страхувальника та страхового ризику.

7.3. Страхова премія – плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором.

7.4. Страхова премія розраховується Страховиком виходячи з розміру страхової суми, базових тарифів та знижувальних або підвищувальних коригувальних коефіцієнтів до них.

7.5. Страхова премія сплачується Страхувальником у розмірах та в строки, встановлені Договором:

7.5.1. безготівковим платежем на поточний рахунок Страховика;

- або
7.5.2. готівкою у касу банку;
або
7.5.3. готівкою в касу Страховика.
7.6. Датою сплати Страхувальником страхової премії Страховику вважається дата зарахування суми страхової премії на поточний рахунок або сплати готівкою у касу Страховика.
7.7. Якщо інше не передбачено Договором, страхова премія (перша її частина) повинна бути сплачена до початку строку дії Договору.

8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 8.1. Строк Договору укладається на строк, що погоджений Сторонами та зазначений у Договорі – строк дії Договору.
8.2. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором.
8.3. У межах строку дії Договору встановлюється період страхування, при цьому страхування за Договором здійснюється за умови сплати Страхувальником страхової премії відповідно до умов Договору.
8.4. Якщо умовами Договору передбачено розстрочення сплати страхової премії, то в рамках загального періоду страхування за Договором встановлюється декілька періодів страхування, кількість яких повинна відповідати кількості частин страхової премії, при цьому, якщо інше не передбачене Договором:
8.4.1. Страховик несе зобов'язання за Договором у межах періоду страхування, за який оплачено страхову премію, встановлену Договором для цього періоду страхування;
8.4.2. при несплаті страхової премії за відповідний період страхування, страхування за Договором припиняється з 24 години 00 хвилин дня закінчення попереднього періоду страхування, за який страхову премію сплачено;
8.4.3. при частковій сплаті страхової премії за відповідний період страхування Страховик несе зобов'язання та сплачує страхове відшкодування за Договором за вирахуванням несплаченої частки страхової премії за відповідний період страхування.
8.5. Якщо інше не передбачено Договором, Договір діє на території України – місце дії Договору.

9. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 9.1. Договір укладається на підставі заяви Страхувальника за формою, що встановлена Страховиком та документів (їх копій), що необхідні для оцінки страхового ризику, серед яких можуть бути: Угода, документи, що підтверджують державну реєстрацію та фінансовий стан емітента цінних паперів/корпоративних прав, випуск та проспект емісії цінних паперів (у разі інвестицій в цінні папери відкритого (публічного) розміщення) або випуск цінних паперів (у разі інвестицій в цінні папери закритого (приватного) розміщення), рейтингову оцінку емітента цінних паперів (у разі інвестицій в емісійні цінні папери, емітент яких підлягає рейтинговій оцінці згідно із законодавством України).
9.2. Страховик вправі вимагати від Страхувальника надання додаткової інформації та документів, необхідних для оцінки ступеня ризику.
9.3. Страхувальник несе відповідальність за достовірність наданих у заяві відомостей.
9.4. Подання заяви не зобов'язує ні Страхувальника, ні Страховика укладати Договір, але у разі укладення Договору заява стає його невід'ємною частиною.
9.5. Зміни до Договору вносяться за взаємною згодою Страхувальника і Страховика на підставі заяви однієї із Сторін, оформлюються додатковими договорами до Договору, що стають його невід'ємними частинами.

10. ФРАНШИЗА

- 10.1. Договір може бути укладено із застосуванням франшизи – частини збитку, яка ні за яких обставин не підлягає відшкодуванню Страховиком:

- 10.1.1. грошової, що встановлюється у відсотках від страхової суми або у фіксованому грошовому значенні:
 - 10.1.1.1. за окремим страховим ризиком;
 - 10.1.1.2. за видом застрахованих витрат;
- 10.1.2. часової, що встановлюється у розмірі проміжку часу (у календарних днях), протягом якого страховий випадок не є таким, що відбувся, а Страховик не несе зобов'язань щодо виплати страхового відшкодування за Договором у розмірі майнових збитків Страхувальника, що відбулися за цей проміжок часу.
- 10.2. Якщо мали місце декілька страхових випадків, франшиза застосовується за кожним з них, а розмір франшизи, що є фіксованим, не змінюється протягом строку дії Договору, незважаючи на кількість страхових випадків протягом строку дії Договору та зменшення страхової суми за Договором після виплат страхового відшкодування.

11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 11.1. Страхувальник зобов'язаний:
 - 11.1.1. при укладанні Договору надати Страховикові інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки ступеня страхового ризику, у тому числі документацію щодо фінансового стану та платоспроможності сторін Угоди;
 - 11.1.2. при укладанні Договору повідомити Страховика про інші чинні договори страхування щодо цього предмета Договору;
 - 11.1.3. сплачувати страхову премію у строки та у розмірах, визначених Договором;
 - 11.1.4. при настанні події, що має ознаки страхового випадку, діяти згідно з розділом 12 Правил та Договором;
 - 11.1.5. не допускати дій або бездіяльності по відношенню до факторів, настання яких має вплив на ступінь страхового ризику, а у разі їх виникнення, вживати всіх можливих заходів для усунення обставин, що підвищують ступінь ризику;
 - 11.1.6. в строк, передбачений Договором, письмово повідомити Страховика про зміну обставин, що мають істотне значення для оцінки ступеню страхового ризику. Обставинами, що мають істотне значення для оцінки ступеню страхового ризику, вважаються обставини які змінилися настільки, що якби вони були відомі при укладенні Договору, то Договір взагалі не було б укладено, або було б укладено на інших умовах.
 - 11.1.7. забезпечувати доступ представників Страховика або уповноважених ним осіб до документації, що має безпосереднє відношення до предмету Договору.
 - 11.1.8. надавати Страховику на його письмовий запит будь-яку інформацію в письмовому вигляді, яка має відношення до виконання Угоди під час здійснення інвестиційної діяльності Страхувальника;
 - 11.1.9. повернути Страховику отримане страхове відшкодування (або відповідну частину), якщо протягом встановлених законодавством України строків позовної давності стане відомою така обставина, яка за законом або Договором повністю або частково звільняє Страховика від виплати страхового відшкодування;
 - 11.1.10. здійснити всі можливі заходи щодо документального забезпечення права вимоги до осіб, що є відповідальними за настання страхового випадку, та передачі цього права Страховику.
- 11.2. Страхувальник має право:
 - 11.2.1. на отримання страхового відшкодування при настанні страхового випадку в межах страхової суми та/або сублімітів страхової суми за Договором;
 - 11.2.2. вимагати дострокового припинення дії Договору у порядку, передбаченому законодавством та Договором;
 - 11.2.3. у разі здійснення заходів щодо зменшення ступеню страхового ризику, запропонувати Страховику переукласти Договір;
 - 11.2.4. у період дії Договору, пропонувати Страховику внесення змін до Договору, що стосуються розміру страхової суми, строку дії Договору, застрахованих ризиків і т. ін.;

- 11.2.5. отримати дублікат Договору у разі його втрати;
- 11.2.6. оскаржити відмову Страховика у виплаті страхового відшкодування у судовому порядку.
- 11.3. Страховик зобов'язаний:
 - 11.3.1. ознайомити Страхувальника з умовами Договору та Правилами;
 - 11.3.2. протягом 2-х (двох) робочих днів, як тільки стане відомо про настання події, яка має ознаки страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення виплати страхового відшкодування;
 - 11.3.3. за заявою Страхувальника, у разі здійснення ним заходів щодо зменшення страхового ризику переукласти Договір;
 - 11.3.4. не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майновий стан, за винятком випадків, передбачених законом.
- 11.4. Страховик має право:
 - 11.4.1. перевіряти інформацію, надану Страхувальником при укладенні Договору, а також перевіряти виконання Страхувальником умов Договору;
 - 11.4.2. отримувати у Страхувальника будь-яку інформацію, що має відношення до Угоди, забезпечення її/його виконання, та/або інвестиційної діяльності Страхувальника, яка застрахована за Договором, а також інформацію про Контрагента;
 - 11.4.3. направляти запити в компетентні органи з питань, пов'язаних із встановленням причин та наслідків події, що має ознаки страхового випадку, визначенням розміру збитку або самостійно проводити розслідування з метою з'ясування причин та обставин цієї події. При цьому такі дії Страховика не розглядаються як визнання Страховиком події страховим випадком;
 - 11.4.4. достроково припинити дію Договору в порядку та на умовах, передбачених законодавством та Договором;
 - 11.4.5. у випадку зміни ступеню ризику відповідно до умов пункту 11.1.6 Правил ініціювати перед Страхувальником внесення відповідних змін до Договору. Якщо Сторони не досягли згоди про внесення змін до Договору, Страховик має право на дострокове припинення його дії з дотриманням вимог закону та Правил;
 - 11.4.6. відстрочити прийняття рішення про виплату страхового відшкодування на строк, що не перевищує 3 (трьох) місяців, якщо:
 - 11.4.6.1. є мотивовані сумніви в дійсності документів, що підтверджують страховий випадок – до підтвердження дійсності таких документів;
 - 11.4.6.2. неповністю з'ясовані обставини страхового випадку, розмір збитків, обставини, які підтверджують право на одержання відшкодування – до з'ясування таких обставин;
 - 11.4.6.3. порушена кримінальна справа, що має безпосереднє відношення до страхового випадку – до винесення остаточного рішення (вироку, ухвали) по цій кримінальній справі;
 - 11.4.6.4. в інших випадках, передбачених законом або Договором.
 - 11.4.7. відмовити у виплаті страхового відшкодування у випадках, передбачених Договором, законом та Правилами.
- 11.5. Договором можуть бути передбачені інші права та обов'язки Сторін.

12. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

- 12.1. При настанні події, яка в подальшому може бути визнана страховим випадком, Страхувальник повинен:
 - 12.1.1. будь-яким документальним способом (письмово, факсом, телеграмою тощо) повідомити Страховика про настання події протягом 3 (трьох) діб з дня, коли йому стало відомо про її настання, якщо інший строк не передбачений Договором;
 - 12.1.2. негайно вживати всіх можливих заходів для зменшення розміру збитків, а також для усунення причин, що сприяють виникненню додаткових збитків, в тому числі, але не тільки: здійснювати листування та вживати заходи досудового врегулювання спору з особою, яка має відношення до настання страхового випадку, захищати в судовому порядку свої порушені права, пов'язаних з предметом Договору, і т. ін);
 - 12.1.3. в разі необхідності терміново повідомити про подію, що має ознаки страхового випадку, відповідні компетентні органи;

- 12.1.4. надати Страховику або його представнику можливість провести розслідування причин події та встановлення розміру збитків, прийняти участь в заходах щодо зменшення збитку;
- 12.1.5. за вимогою Страховика надати йому в письмовій формі всю інформацію, яка є в його розпорядженні та необхідна для визначення причин та розміру завданих в результаті настання події збитків;
- 12.1.6. вжити всі можливі заходи щодо документального забезпечення права вимоги Страхувальника до Контрагента або до третіх осіб, що є відповідальними за настання страхового випадку, та передачі цього права Страховику;
- 12.1.7. узгодити із Страховиком подальше виконання своїх обов'язків за Угодою.
- 12.2. Договором можуть бути передбачені інші дії Страхувальника при настанні події, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок.

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

- 13.1. У цілях отримання страхового відшкодування Страхувальник повинен надати Страховику такі документи, що підтверджують факт настання страхового випадку та розмір збитків:
 - 13.1.1. заява про настання події, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок;
 - 13.1.2. заява на виплату страхового відшкодування;
 - 13.1.3. Договір;
 - 13.1.4. документи на підставі яких здійснюються інвестиції (в т.ч. Угода);
 - 13.1.5. листування між Страхувальником та його Контрагентом, щодо виконання Угоди;
 - 13.1.6. документи, які підтверджують виконання Страхувальником своїх зобов'язань за Угодою;
 - 13.1.7. документи, що підтверджують вартість об'єкту інвестиційної діяльності, настання строку повернення інвестицій та/або факт і суму не одержаного Страхувальником задекларованого доходу від інвестиційної діяльності;
 - 13.1.8. судові рішення або документ компетентного органу, яким встановлено факт невиконання або неналежного виконання Контрагентом Угоди;
 - 13.1.9. інші документи, передбачені Договором, або подання яких є необхідним для прийняття рішення про визнання страхового випадку та визначення розміру страхового відшкодування.
- 13.2. Перелік документів, зазначений в пункті 13.1 Правил може бути змінений або доповнений Договором.
- 13.3. Зазначені у пункті 13.1 Правил документи надаються Страховику у формі оригінальних примірників, або нотаріально завірених копій, або простих копій за умови надання Страховику можливості порівняння цих копій з оригінальними примірниками документів.
- 13.4. Якщо зазначені у пункті 13.1 Правил документи надані Страховику не в повному обсязі, не в належній формі, або оформлені із порушенням існуючих норм (відсутні номер, дата, штамп, печатка є виправлення тексту тощо), виплата страхового відшкодування не здійснюється до ліквідації цих недоліків.

14. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ У ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

- 14.1. Протягом 20 (двадцяти) робочих днів після отримання всіх необхідних документів для підтвердження факту настання страхового випадку та визначення розміру збитку Страховик:
 - 14.1.1. складає страховий акт з визначенням розміру страхового відшкодування або про відмову у виплаті страхового відшкодування за формою, встановленою Страховиком, або
 - 14.1.2. у випадку об'єктивної необхідності проведення додаткових заходів з розслідування обставин страхового випадку призначає чітко визначений строк для такого

- розслідування, але у будь-якому випадку не більше, ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів, після закінчення якого приймає одне з вищезазначених рішень.
- 14.2. Про прийняття рішення, передбаченого пунктами 14.1.1 та 14.1.2. Правил, Страховик повідомляє Страхувальника протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі з обґрунтуванням причин.
- 14.3. Виплата страхового відшкодування здійснюється Страховиком протягом 10 (десяти) робочих днів з дня підписання страхового акту. Страховик несе відповідальність за несвоєчасне здійснення страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику неустойки, розмір якої визначається умовами Договору.
- 14.4. Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування в частині збитку, що не підтверджена відповідними документами.
- 14.5. Страхове відшкодування за Договором розраховується виходячи з:
- 14.5.1. вартості повністю чи частково невиконаних контрагентом зобов'язань за Угодою;
- 14.5.2. вартості об'єкту інвестиційної діяльності;
- 14.5.3. виду та розміру франшизи;
- 14.5.4. методу встановлення страхової суми за Договором (співвідношення страхової суми до дійсної вартості майнових інтересів Страхувальника) – у разі коли страхова сума становить певну частку дійсної вартості майнових інтересів Страхувальника, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховій події збитків, якщо інше не передбачено умовами Договору;
- 14.5.5. несплаченої частини страхової премії за відповідний період страхування та/або несплаченої страхової премії за строк дії Договору;
- 14.5.6. сум відшкодувань, отриманих Страхувальником від особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- 14.5.7. сум страхових відшкодувань, отриманих Страхувальником щодо предмету Договору за договорами страхування, укладеними з іншими страховиками.
- 14.1. Загальний розмір страхових відшкодувань не може перевищувати страхову суму за Договором.
- 14.2. Після виплати страхового відшкодування страхова сума та відповідний субліміт страхової суми за Договором зменшуються на розмір здійсненого страхового відшкодування.
- 14.3. Виплата страхового відшкодування здійснюється в безготівковій формі, або за погодженням між Страховиком та Страхувальником – готівкою через касу Страховика відповідно до умов Договору.
- 14.4. Днем виплати страхового відшкодування вважається дата списання коштів з поточного рахунку Страховика або виплати їх готівкою через касу Страховика.
- 14.5. До Страховика, який виплатив страхове відшкодування а у разі настання страхового випадку за Договором у межах фактичних витрат переходить право вимоги, яке Страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за заподіяння збитку.
- 14.6. Якщо Страхувальник отримав відшкодування збитку від особи, відповідальної за заподіяний збиток, Страховик виплачує лише різницю між сумою, яка належить відшкодуванню за Договором, та сумою, отриманою від особи, відповідальної за заподіяний збиток.
- 14.1. Якщо майнові інтереси Страхувальника, застраховані за Договором, застраховані у кількох страховиків і загальна страхова сума за всіма договорами страхування перевищує дійсну вартість цих майнових інтересів, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати таку дійсну вартість. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.

15. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

- 15.1. Підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є:
- 15.1.1. навмисні дії Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір, спрямовані на настання страхового випадку. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ними громадського чи службового обов'язку, в стані

необхідної оборони (без перевищення її меж) або захисту майна, життя, здоров'я, честі, гідності та ділової репутації. Кваліфікація дій Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір, встановлюється відповідно до законодавства України;

- 15.1.2. вчинення Страхувальником – фізичною особою або іншою особою, на користь якої укладено Договір, умисного злочину, що призвів до страхового випадку;
 - 15.1.3. подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет Договору або про факт настання страхового випадку;
 - 15.1.4. несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;
 - 15.1.5. отримання Страхувальником чи особою, на користь якої укладено Договір, відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні;
 - 15.1.6. інші випадки, передбачені законом.
- 15.1. Договором можуть бути передбачені інші причини відмови у виплаті страхового відшкодування, якщо це не суперечить закону.

16. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 16.1. Дія Договору припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі:
- 16.1.1. закінчення строку дії Договору – о 24 години 00 хвилин дня, що вказаний у Договорі, як дата закінчення дії Договору;
 - 16.1.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
 - 16.1.3. несплати чергової частини страхової премії у строки та на умовах передбачених Договором;
 - 16.1.4. ліквідації Страхувальника – юридичної особи або смерті Страхувальника – фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за виключенням випадків, передбачених статтями 22, 23 і 24 Закону України «Про страхування»;
 - 16.1.5. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
 - 16.1.6. прийняття судового рішення про визнання Договору недійсним – з дати, вказаної у рішенні суду.
- 16.2. Договором можуть бути передбачені інші підстави припинення дії Договору, якщо це не суперечить законодавству України.
- 16.3. Про намір достроково припинити дію Договору будь-яка Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії Договору.
- 16.4. У разі дострокового припинення дії Договору, за вимогою Страхувальника Страховик повертає йому страхову премію за період, що залишився до закінчення дії Договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за Договором. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору, то останній повертає Страхувальнику сплачену ним страхову премію повністю.
- 16.5. У разі дострокового припинення дії Договору за вимогою Страховика Страхувальнику повертається повністю сплачена ним страхова премія. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору, то Страховик повертає йому страхову премію за період, що залишився до закінчення дії Договору, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за Договором.
- 16.6. Не допускається повернення коштів готівкою, якщо страхову премію було сплачено Страхувальником Страховикові у безготівковій формі, за умови дострокового припинення Договору.

17. ПОРЯДОК ВИРШЕННЯ СПОРІВ

- 17.1. Всі спори щодо Договору вирішуються шляхом переговорів та, за необхідності, із залученням незалежних експертів.

- 17.2. При неможливості вирішення спору шляхом переговорів, спірні питання розв'язуються у судовому порядку згідно з законодавством України.
- 17.3. Строк позовної давності в частині пред'явлення вимог щодо виплати страхового відшкодування регламентується законодавством України.

18. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 18.1. Положення Правил, включаючи права та обов'язки Сторін Договору, причин відмови у виплаті страхового відшкодування, є обов'язковими для виконання сторонами Договору, якщо вони прямо вказані в Договорі.
- 18.2. Зміни до Правил Страховик зобов'язаний подати для реєстрації до Уповноваженого органу.

- 17.2. При неможливості вирішення спору шляхом переговорів, спірні питання розв'язуються у судовому порядку згідно з законодавством України.
- 17.3. Строк позовної давності в частині пред'явлення вимог щодо виплати страхового відшкодування регламентується законодавством України.

18. **ОСОБЛИВІ УМОВИ**

- 18.1. Положення Правил, включаючи права та обов'язки Сторін Договору, причин відмови у виплаті страхового відшкодування, є обов'язковими для виконання сторонами Договору, якщо вони прямо вказані в Договорі.
- 18.2. Зміни до Правил Страховик зобов'язаний подати для реєстрації до Уповноваженого органу.

1. БАЗОВІ РІЧНІ СТРАХОВІ ТАРИФИ З ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ

Страховий ризик	Страховий тариф, % страхової суми
Невиконання або неналежне виконання Контрагентом Угоди, що укладена між Страхувальником та Контрагентом	4, 3

2. МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОЇ ПРЕМІЇ, ЗНИЖУВАЛЬНІ ТА ПІДВИЩУВАЛЬНІ КОЕФІЦІЄНТИ

2.1. Страхова премія розраховується за формулою:

$$P = S * R * K_1 * K_2 * K_3 * K_4 * \dots * K_n, \text{ де}$$

P – сума страхового платежу;

S – страхова сума;

R – базовий страховий тариф, %;

K_1 - K_n – знижувальні та / або підвищувальні коефіцієнти.

2.2. K_1 – коефіцієнт, який враховує обсяг власного покриття Страхувальником, а саме:

Умова	Коефіцієнт	Умова	Коефіцієнт
розмір франшизи безумовної (у % від страхової суми)			
0,5	0,97	7,5	0,85
1	0,95	10	0,81
2,5	0,92	15	0,75
5	0,89	20	0,7
розмір франшизи умовної (у % від страхової суми)			
0,5	0,97	7,5	0,875
1	0,95	10	0,85

2.3. K_2 – коефіцієнт, що враховує термін дії Договору добровільного страхування інвестицій:

Кількість місяців	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коефіцієнт	0,30	0,40	0,50	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

2.4. K_3 – коефіцієнт, що враховує умови сплати страхової премії:

Умова	Коефіцієнт	Умова	Коефіцієнт
Одноразова сплата страхової премії	0,90	Сплата страхової премії у 4 платежі	1,15
Сплата страхової премії у 2 платежі	1,00	Сплата страхової премії до 8 платежів	1,25
Сплата страхової премії у 3 платежі	1,10	Сплата страхової премії до 12 платежів	1,50

2.5. У разі внесення у Договір добровільного страхування інвестицій додаткових умов, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику або інших нестандартних умов, попередньо розрахований страховий тариф корегується шляхом множення на підвищувальний (від 1,01 до 9,9) або знижувальний (від 0,99 до 0,01) коефіцієнт.

3. НОРМАТИВНІ ВИТРАТИ НА ВЕДЕННЯ СПРАВИ

3.1. Нормативні витрати на ведення справи за Договором добровільного страхування інвестицій встановлено у розмірі 40,0% (сорока відсотків) від отриманої страхової премії.

Актуарій



С. В. Шапошнікова
Диплом №021 від 17.09.1999 р.

Всього прошнуровано та скріплено печаткою – 15 (п'ятнадцять) аркушів

Голова Правління ЗАТ «СТ» Д.О.Грицута



Держ:	пункт:
Київ	Луг
Число: 04.02.2008	
Підпис: В.А. Гринюк	
Дата: 04.02.2008	1781775
Держ:	пункт: