

ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ

1. Страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, заподіяного Застрахованому майну. У разі настання страхового випадку **розмір збитку (РЗб) визначається** за формулою:

1.1 у випадку **пошкодження** Застрахованого майна:

$$РЗб = ВВР \times (100\% - \Phi Зс) \times КПр, \text{ де:}$$

ВВР – вартість відновлювального ремонту – розмір витрат на відновлення майна до стану, в якому майно перебувало безпосередньо перед настанням страхового випадку, розмір яких погоджено Сторонами. Розраховується експертом Страховика на дату настання страхового випадку на підставі середньо-ринкових цін на будівельні матеріали, розцінок на роботи, з урахуванням отриманих від Страхувальника документів, що підтверджують витрати (кошторису, актів виконаних робіт, чеків, рахунків тощо), або акту незалежної експертизи.

1) У суму **витрат на відновлення**, що відшкодовуються, включаються:

– витрати на купівлю матеріалів за цінами на матеріали, що діють на момент настання страхового випадку в місці розташування майна. Для відновлення (ремонт) майна повинні використовуватися матеріали та запасні частини, аналогічні використаним в цьому майні за видом та якістю або інші матеріали та запасні частини, аналогічні за ціною;

– витрати на транспортування матеріалів до місця ремонту по середній вартості транспортних послуг у місці розташування майна;

– витрати на оплату робіт із проведення ремонту за середніми розцінками на ремонтні роботи в місці розташування майна.

2) При розрахунку суми витрат на відновлення пошкодженого майна застосовуються такі умови:

– у розрахунок включаються витрати на проведення тільки тих робіт, що необхідні для усунення наслідків страхового випадку, включаючи демонтаж;

– витрати на попередній ремонт пошкодженого майна відшкодовуються тільки у випадку, якщо попередній ремонт є частиною остаточного ремонту, і якщо у зв'язку з попереднім ремонтом не будуть перевищені загальні витрати на ремонт, якби попередній ремонт не проводився;

– витрати на матеріали, використані для проведення ремонту, відшкодовуються за винятком вартості матеріалів, які залишилися після страхового випадку та придатні для подальшого використання.

3) До **витрат на відновлення** не належать:

– додаткові витрати, зумовлені конструктивними змінами або підвищенням якості застрахованого майна;

– витрати, зумовлені тимчасовим або допоміжним ремонтом, витрати на профілактичний ремонт та обслуговування обладнання, а також інші витрати, що були зроблені незалежно від страхового випадку;

– вартість матеріалів, деталей, запасних частин, що були замінені, у разі можливості їх відновлювального ремонту (приведення до стану придатності для подальшого використання);

– додаткові витрати на оплату термінових робіт, ремонтних робіт, які проводяться у вихідні або святкові, неробочі дні, у нічний або у понаднормовий час;

– додаткові витрати на оплату термінової доставки, в т.ч. авіап перевезень матеріалів, деталей та запасних частин;

– непрямі витрати, такі як, штрафні санкції, виставлені Страхувальнику за несвоєчасну оплату ремонтних робіт стороннім суб'єктам господарювання, сплата обов'язкових відрахувань, платежів, податків в бюджет або позабюджетні державні фонди тощо;

– інші витрати, що перевищують межу необхідних витрат для відновлення майна до стану, в якому воно перебувало безпосередньо перед настанням страхового випадку.

ВВР (для земельної ділянки) – вартість витрат на відновлення земельної ділянки до стану, в якому вона перебувала безпосередньо перед настанням страхового випадку.

4) У суму **витрат на відновлення**, що відшкодовуються, включаються:

– витрати на розчищення території від завалів конструкцій будинків, споруд та інших уламків;

– витрати на розчищення території від бруду, наносів і відкладень у результаті природних явищ;

– витрати на земляні роботи щодо засипання вирв, ям, тріщин, карстів та інших пустот;

– відновлення ґрунту до первісного стану.

5) До витрат на відновлення не належать:

- витрати, пов'язані зі змінами, поліпшенням, тимчасовим відновленням земельної ділянки;
- інші витрати, що перевищують межу необхідних витрат для відновлення майна до стану, в якому воно перебувало безпосередньо перед настанням страхового випадку.

ФЗс – фізичний знос знищеного (пошкодженого) майна, розрахований згідно з відповідними нормативними документами на дату настання страхового випадку, на підставі експертної оцінки або даних бухгалтерської звітності.

КПр – коефіцієнт пропорційності – відношення страхової суми одиниці Застрахованого майна (**СС**) за Договором до дійсної вартості такої одиниці Застрахованого майна (**ДВ**) на дату настання страхового випадку ($\text{КПр} = \text{СС} \div \text{ДВ}$). Якщо КПр перевищує значення 1,0, то $\text{КПр} = 1,0$;

1.2 у випадку **знищення** Застрахованого майна:

$$\text{РЗб} = \text{ДВ} \times \text{КПр} - \text{ВЗ}, \text{ де:}$$

ДВ – дійсна вартість Застрахованого майна на дату настання страхового випадку – приймається рівною:

- для конструктивних елементів приміщення – розміру ринкової вартості приміщення, аналогічного застрахованому за призначенням, площею, плануванням, зносом та фізичним станом, розміщеного в цій місцевості (населеному пункті, районі населеного пункту);
- для конструктивних елементів будівлі (споруди) – розміру проектної вартості будівництва цілком аналогічної за своїми проектними характеристиками та якості будівельних матеріалів будівлі або споруди, з врахуванням зносу та з врахуванням експлуатаційно-технічного стану;
- для земельної ділянки – ринковій вартості земельної ділянки, аналогічної застрахованій за цільовим призначенням, площею та фізичним станом, розміщеної в цій місцевості (населеному пункті, районі населеного пункту).

ВЗ – вартість залишків пошкодженого Застрахованого майна, що придатні для подальшого використання або реалізації – визначається за цінами на аналогічні матеріали, що діють в місці дії Договору на момент настання страхового випадку, з урахуванням їх фактичного стану. Страхувальник (Вигодонабувач) не має права відмовлятися від таких залишків майна;

2. Розмір **страхового відшкодування (СВ)** визначається, виходячи з розміру збитку за формулою:

$$\text{СВ} = \text{РЗб} - \text{ФР} - \text{СВО} - \text{СІС}, \text{ де:}$$

ФР – розмір франшизи, обумовленої Договором;

СВО – сума, що відшкодована Страхувальнику особою, винною у заподіянні збитків, або особою, яка їх відшкодовує замість винуватця;

СІС – сума, відшкодована іншим страховиком за цим страховим випадком. Якщо майно застраховано у кількох страховиків і загальна страхова сума перевищує його дійсну вартість, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати дійсної вартості Застрахованого майна. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування до загальної страхової суми за усіма укладеними договорами.

3. У разі виплати страхового відшкодування страхова сума зменшується на розмір виплаченого відшкодування з дати здійснення виплати.

4. У разі відновлення пошкодженого Застрахованого майна Страхувальник має право за додатковий платіж відновити (змінити) страхову суму (обсяг відповідальності Страховика) в межах дійсної вартості майна.

5. Після здійснення виплати страхового відшкодування та проведення відновлювального ремонту пошкодженого Застрахованого майна Страхувальник (на вимогу Страховика) повинен надати можливість представникові Страховика здійснити огляд відновленого Застрахованого майна, узгодивши з ним час та місце проведення огляду. В іншому випадку претензії Страхувальника при настанні в майбутньому пошкоджень цього майна Страховиком не приймаються і страхове відшкодування за такі пошкодження не виплачується.

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

7. Якщо виявиться така обставина, що за законом або за умовами Договору повністю або частково позбавляє Страхувальника (Вигодонабувача) права на страхову виплату – така особа зобов'язана повернути протягом 30 (тридцяти) календарних днів Страховику отримане (в т.ч.

Вигодонабувачем) страхове відшкодування (або її відповідну частину).

8. У випадку, якщо після виплати страхового відшкодування збиток повністю або частково відшкодований Страхувальнику/Вигодонабувачу винною особою, Страхувальник/Вигодонабувач зобов'язаний повернути Страховику відповідну отриману суму страхового відшкодування протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня відправлення Страховиком відповідної вимоги.

9. Здійснення страхового відшкодування проводиться Страховиком згідно з Договором на підставі заяви Страхувальника (Вигодонабувача) і рішення Страховика про визнання випадку страховим та здійснення страхового відшкодування (страхового акта).

10. Протягом **10 (десяти) робочих днів**, якщо інший строк не передбачений Договором, з дня отримання всіх необхідних документів і відомостей про обставини настання страхового випадку та розмір збитків, Страховик приймає рішення про здійснення страхового відшкодування та складає страховий акт або приймає рішення про відмову у здійсненні страхового відшкодування.

11. У разі прийняття рішення про здійснення страхового відшкодування виплата здійснюється Страхувальнику (Вигодонабувачу) впродовж **10 (десяти) робочих днів** з дня складення страхового акту, якщо інший строк не передбачений Договором.

12. У разі прийняття рішення про відмову у здійсненні страхового відшкодування Страховик впродовж **7 (семи) робочих днів** з дня прийняття такого рішення повідомляє про це Страхувальника (Вигодонабувача) в письмовій формі з обґрунтуванням причини.