

ĮMONIŲ IR ORGANIZACIJŲ TURTO DRAUDIMO TAISYKLĖS

Su pakeitimais ir papildymais 2002 m balandžio 22 d

DRAUDIMO TAISYKLIŲ STRUKTŪRA

Draudimo taisyklės sudarytos iš šių dalių :

Bendrosios dalies, kurioje aprašoma draudimo sutarties sudarymo tvarka, draudimo objektas, draudimo vieta, draudimo vertė, draudimo suma, draudimas padidinta suma, nevisiškas draudimas, franšizė, ikisutartinės šalių pareigos, draudimo laikotarpis ir draudimo įmoka, draudėjo ir draudiko pareigos sutarties galiojimo metu, rizikos padidėjimas, draudimo sutarties nutraukimo ir pasibaigimo terminai, nuostolio nustatymas, išmokos mokėjimo sąlygos, pranešimai, pareigos dėl informacijos saugojimo, ginčų nagrinėjimo tvarka.

Draudiminės apsaugos sąlygų, kurioje nurodomi draudiminiai ir nedraudiminiai įvykiai.

Papildomų sąlygų, kurioje nurodomos sąlygos, išplečiančios ar susiaurinančios draudiminę apsaugą. Jei šios sąlygos prieštarauja bendrosioms ar draudiminės apsaugos sąlygoms, vadovaujama papildomomis sąlygomis

Nurodymų draudėjui – nurodymai, mažinantys draudimo riziką, kurių draudėjas privalo laikytis

Draudimo sutarčiai taikomos tik tos sąlygos, kurios yra nurodomos draudimo sutartyje.

BENDROJI DALIS

Draudikas ir draudėjai

1. Draudikas - uždaroji akcinė bendrovė "If draudimas".
2. Draudėjas – įmonė, įstaiga ar organizacija, sudariusi su draudiku turto draudimo sutartį pagal šias taisykles.
3. Draudimo sutartį draudėjas gali sudaryti kito asmens naudai, kuris turi teisę gauti draudimo išmoką pagal sutartį ar įstatymus (toliau tekste – *naudos gavėjas*). Naudos gavėjas nurodomas draudimo liudijime ar draudimo sutarties prieduose.

Draudimo objektas

4. Draudimo objektas yra draudimo sutartyje nurodomas nekilnojamas ar kilnojamas turtas. Draudimo sutartyje turtas grupuojamas į:
 - 4.1. pastatus (tai apima pastatus ir statinius);
 - 4.2. įrengimus (tai apima įrengimus, įrankius, baldus, inventorių);
 - 4.3. atsargas;
 - 4.4. brėžinius, archyvus, modelius, maketus;
 - 4.5. duomenų bazines (kaip kompiuterių bylos);
 - 4.6. kompiuterių programas;
 - 4.7. grynuosius pinigus, meno kūrinius ir brangiųjų metalų ir brangakmenių dirbinius, antikvarinius daiktus.

Taip pat gali būti draudžiamas liekanų pašalinimas - papildomos išlaidos tiesiogiai susijusios su draudiminio įvykio padarinių likvidavimu.

5. Pagal šias taisykles nedraudžiamos autotransporto priemonės, eksploatuojamos viešo naudojimo keliuose, orlaiviai, laivai, žemės sklypai, vandens telkiniai, jei draudimo sutartyje nenustatyta kitaip.

Draudimo vieta

6. Draudimo sutartis galioja turtui, esančiam adresu, kuris nurodytas draudimo sutartyje. Draudimo vieta gali būti pastatai, patalpos, žemės sklypai, teritorijos.

Šis apribojimas netaikomas:

- 6.1. kilnojamajam turtui, kuris išimtiniais atvejais laikinai perkeliamas iš nuolatinės laikymo vietos. Draudimas tokiam turtui galioja visoje Lietuvos Respublikos teritorijoje, tačiau draudimo išmoka už žalą šiam turtui apribojama 500 000Lt. Jei turto perkėlimas susijęs su draudžiamos įmonės veikla, toks perkėlimas nėra laikomas išimtinu ir laikinu.

Šalims susitarus, papildomai gali būti draudžiamas turtas, kuris iš nuolatinės laikymo vietos dažnai ir nuolatos perkeliamas dėl įmonės veiklos (pvz.: eksponatai, kilnojami statybiniai įrengimai), tai nustatant draudimo sutartyje;

- 6.2. turtui, kuris buvo perkeltas iš draudimo vietos dėl atsitikusio arba grėsusio draudiminio įvykio. Perkeltą apdraustą turtą draudėjas privalo nepalikti be priežiūros arba saugoti rakinamoje patalpoje.

Draudimo vertė

7. Draudimo vertė - vertė, kuria remiantis apskaičiuojamas nuostolis ir draudimo išmoka. Draudimo vertė nurodoma draudimo sutartyje. Draudimo vertės gali būti:
- 7.1. Draudžiant pastatus, įrengimus, atsargas:
- nauja atkuriamoji vertė - tai suma, kurią reikia išleisti, norint įsigyti, pastatyti, pagaminti naują tos pačios rūšies ir kokybės turtą, įtraukiant projektavimo, konstravimo, statymo išlaidas.;
 - likutinė vertė – tai turto nauja atkuriamoji vertė, atėmus nusidėvėjimo sumą. Nusidėvėjimas nustatomas atsižvelgiant į turto amžių, panaudojimo intensyvumą, turto gamintojo rekomendacijas ar turto vertintojų išvadas.
- 7.2. *Duomenų bazių, brėžinių, archyvų, modelių, maketų, kompiuterių programų:* nauja atkuriamąja verte, t. y. šių duomenų bazių, brėžinių, archyvų, modelių, maketų, programų, atstatymo ir atgaminimo išlaidos jų netekus;
- 7.3. *Grynujų pinigų:* pinigų suma pagal oficialų Lietuvos Banko nustatytą kursą;
- 7.4. *Meno vertybių, brangiųjų metalų ir brangakmenių dirbinių, antikvarinių daiktų,* vertė nustatoma ekspertiniu įkainojimu.

Draudimo suma

8. Draudimo suma - draudimo sutartyje nustatyta suma, kuria draudžiamas turtas, turto grupė ar objektas ir kurios ribose mokama draudimo išmoka.
9. Jei draudimo suma yra didesnė ar mažesnė nei draudimo vertė tuomet, atitinkamai, yra draudimas padidinta suma ar nevisiškas draudimas, išskyrus kai sutartyje numatyta, kad tai yra draudimas pirmąją riziką.
10. *Pirmosios rizikos* draudimo atveju draudimo išmoka mokama iki draudimo sumos, neatsižvelgiant į tai, kad draudimo suma yra mažesnė už draudimo vertę.
- Draudžiant pirmąją riziką, nevisiškas draudimas yra tuomet, kai, prašyme draudimo sutarčiai sudaryti ar kituose dokumentuose, pateiktuose draudikui draudimo sutarties sudarymui nurodyta draudimo vertė yra mažesnė už tikrąją draudimo vertę.
11. Grynieji pinigai, duomenų bazės, brėžiniai, archyvai, kompiuterių programos visuomet draudžiami pirmąją riziką.

Draudimas padidinta suma ir nevisiškas draudimas

12. Esant nevisiškam draudimui, mokama išmoka mažinama proporcingai santykiui tarp draudimo sumos ir turto draudimo vertės.
13. Esant draudimui padidinta suma, draudimo sutartis negalioja dėl tos draudimo sumos dalies, kuri viršija draudimo vertę. Jeigu draudimo įmokos mokamos periodiškai ir nustatoma, kad yra draudimas padidinta suma, likusi mokėti draudimo įmokos sumažinama proporcingai draudimo sumos sumažinimui, siekiant išvengti draudimo padidintomis sumomis.
14. Jeigu draudėjui priklauso draudimo išmoka už tą patį nuostolį pagal kelias sutartis (dvigubas draudimas), tai kiekvienas draudikas atlygina nuostolius proporcingai savo atsakomybės daliai, tačiau bendra draudimo išmokų suma neturi viršyti nuostolio sumos

Franšizė

15. Franšizė - nuostolių dalis, kurią kiekvieno draudiminio įvykio atveju atlygina pats draudėjas. Draudikas atlygina nuostolių dalį, viršijančią franšizės sumą.
- Franšizės dydis nurodomas draudimo sutartyje.
16. Jei draudiminis įvykis atsitiko dėl trečiųjų asmenų kaltės, yra nustatyti kaltininkai ir jų kaltė įrodyta, draudikas gali mokėti draudimo išmoką neišskaičiuodamas franšizės.

Ikisutartinės šalių pareigos ir draudimo sutarties sudarymo tvarka

17. Asmuo, norintis sudaryti draudimo sutartį (toliau tekste - pareiškėjas), pateikia nustatytos formos prašymą draudimo sutarčiai sudaryti, bei, draudikui pareikalavus, apdraudžiamo turto aprašą. Draudikui ir pareiškėjui susitarus, prašymas gali būti nepateikiamas, jei pareiškėjas pateikia draudikui informaciją raštu apie pageidaujamą drausti objektą, kurią draudikas laiko pakankama draudimo rizikos laipsniui įvertinti.
- Draudikas turi teisę pareikalauti papildomų dokumentų ir informacijos apie prašomą apdrausti objektą.
18. Pareiškėjas privalo suteikti draudikui visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudiminio įvykio atsitikimo tikimybei ir šio įvykio galimų nuostolių dydžiui (draudimo rizikai), jeigu tos aplinkybės nėra ir neturi būti žinomos draudikui. Esminėmis aplinkybėmis laikoma: informacija apie riziką, prašyme draudimo sutarčiai sudaryti, jei draudiko reikalavimu prašymas pildomas, kita informacija, kurią draudikas prašo raštu pateikti, informacija apie kitas to paties turto draudimo sutartis, jei jos galios kartu su sutartimi, kurią ruošiamasi sudaryti.

19. Gavus pareiškėjo prašymą draudimo sutarčiai sudaryti, draudiko atstovas turi teisę, dalyvaujant pareiškėjui ar jo įgaliotam asmeniui, apžiūrėti pageidaujama drausti turtą ir įvertinti draudimo rizikos laipsnį.
20. Draudikas siūlo draudimo sąlygas, remdamasis draudėjo pateikta ir turto apžiūros metu (jei ji daryta) gauta informacija bei dokumentais.
21. Pareiškėjas turi teisę susipažinti su šiomis draudimo taisyklėmis ir gauti jų kopiją.
22. Draudikas privalo įteikti draudimo taisyklių kopiją pareiškėjui prieš sudarant draudimo sutartį.
23. Draudimo sutartis sudaroma vienu iš šių būdų:
 - 23.1. sutarties šalims pasirašant draudimo liudijimą
 - 23.2. draudikui pasirašius draudimo liudijimą, o draudėjui sumokėjus draudimo liudijime nustatytą draudimo įmoką ar pirmąją jos dalį draudimo liudijime nustatytais terminais.
24. Pareiškėjui pageidaujant, kai nebaigtas rizikos įvertinimas, draudimo sumų apskaičiavimas ar nėra iki galo susitarta dėl įmokos dydžio, gali būti sudaryta preliminarinė draudimo sutartis. Ji sudaroma draudikui išsiuntus patvirtinimą apie laikiną draudimą.

Pagrindinė draudimo sutartis sudaroma sutarties šalims pasirašant draudimo liudijimą. Pagrindinė draudimo sutartis turi būti sudaryta per 3 mėnesius nuo preliminarios sutarties sudarymo, išskyrus atvejus, jei preliminarioje sutartyje nurodomas kitas laikotarpis.
25. Jei pareiškėjas, prieš sudarydamas draudimo sutartį, pateikė žinomai melagingą informaciją, draudikas turi teisę reikalauti pripažinti sutartį negaliojančia.

Draudimo laikotarpis ir draudimo įmoka

26. Draudimo sutarties įsigaliojimo ir pasibaigimo datos nurodomos draudimo sutartyje.
27. Draudimo įmoka ir jos mokėjimo terminai nurodomi draudimo sutartyje.
28. Draudėjas privalo laiku mokėti draudimo įmokas. Draudėjui laiku nesumokėjus draudimo įmokos ar jos dalies, draudikas apie tai praneša draudėjui raštu. Šiame pranešime draudikas turi teisę nurodyti, kad per 15 dienų nuo pranešimo gavimo nesumokėjus įmokos ar jos dalies, draudikas sustabdo savo prievolės mokėti draudimo išmoką (toliau – draudiminės apsaugos sustabdymas). Jei draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau nei 3 mėnesius, draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį. Draudikas šiuo pagrindu nutraukęs draudimo sutartį turi teisę į iki draudimo sutarties nutraukimo nesumokėtas draudimo įmokas, tarp jų ir įmokas tenkančias draudimo apsaugos sustabdymo laikotarpiui, bet neilgesniam nei 3 mėnesiai.

Jei draudiminis įvykis įvyksta draudimo apsaugos sustabdymo metu, draudikas neprivalo mokėti draudimo išmokos.

Jei draudimo sutartyje numatytas naudos gavėjas, visi šiame punkte aprašyti pranešimai turi būti siunčiami ir naudos gavėjui.

29. Jei draudimo sutartis sudaroma kaip nustatyta šių taisyklių 23.2 punkte ir draudimo įmoka ar jos pirmoji dalis nesumokama draudimo liudijime nustatytais terminais, draudimo sutartis nutrūksta automatiškai, be draudiko pranešimo, kitą dieną po draudimo įmokos ar jos pirmosios dalies sumokėjimo termino pabaigos.
30. Net ir pasibaigus sutarties galiojimo laikui ar ją nutraukus, draudėjo pareiga sumokėti įmokas už sutarties galiojimo laikotarpį išlieka.
31. Draudimo įmoka ar jos dalis laikoma sumokėta, kai atitinkama suma įrašoma į draudiko sąskaitą banke ar sumokama į draudiko kasą, jei sutartyje nenustatyta kitaip.

Draudėjo ir draudiko pareigos sutarties galiojimo metu

32. Draudėjas privalo laikytis nurodymų draudėjui dėl draudimo rizikos mažinimo bei saugumo priemonių, nustatytų draudimo sutartyje.
33. Padidėjus draudimo rizikai draudėjas privalo per penkias darbo dienas pranešti draudikui net ir tuo atveju, jeigu rizika padidėjo ne dėl jo valios.

Draudimo rizikos padidėjimu laikoma: draudimo liudijime nurodytos draudėjo veiklos, gamyboje naudojamų technologijų pasikeitimas, degių, sprogiųjų medžiagų, apie kurias draudikas nežinojo sudarant sutartį, naudojimas gamyboje ar sandėliavimas, statybos, remonto, rekonstrukcijos darbų vykdymas draudžiamame objekte, draudžiamo objekto saugos ar priešgaisrinės saugos būklės pablogėjimas.

Draudžiamo objekto saugos ar priešgaisrinės saugos būklės pablogėjimu laikoma, jei neveikia, netaikomos ar nenaudojamos priešgaisrinės ar saugos priemonės, kurios buvo nurodytos draudikui kaip įrengtos pateikiant informaciją prieš sudarant draudimo sutartį.

Rizikos padidėjimu laikomi tokie remonto, rekonstrukcijos darbai, kuriems reikia suderintino statybos inspekcijoje arba kurių metu daromi karštieji darbai (suvirinimas, pjovimas autogenu, smalavimas naudojant atvirą liepsną, metalo pjovimas ir kiti darbai, kurių metu temperatūra pakyla virš 100 C^o)

Nepranešimas draudikui apie rizikos padidėjimą yra draudimo sutarties pažeidimas, ir draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, kaip numatyta šių taisyklių 45 punkte, bei mažinti draudimo išmoką arba visai jos nemokėti, jeigu draudiminio įvykio ar nuostolio padidėjimo priežastis yra draudikui nepraneštos aplinkybės, padidinusios draudimo riziką.

34. Jeigu sutarties galiojimo metu draudėjas sudaro kitą sutartį su kitu draudiku apdrausti jau apdraustą turtą

nuo apdraustos rizikos, tai jis privalo nedelsiant raštu pranešti draudikui apie kitą draudiką ir nurodyti sutarties draudimo sumą bei įvykius, dėl kurių turtas apdraustas.

Šios sąlygos nevykdymas yra draudimo sutarties pažeidimas ir draudikas įgyja teisę nutraukti draudimo sutartį kaip nustatyta 45 punkte.

35. Draudėjas privalo suteikti draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę sutarties galiojimo metu, apžiūrėti draudžiamus objektus, patikrinti priešgaisrinės, turto apsaugos sistemų techninę būklę, įvertinti ar draudėjas laikosi draudimo sutartyje nurodytų sąlygų.

Jeigu, draudikui apžiūrint apdraustus objektus, bus nustatyta, kad draudėjas nesilaiko draudiko nurodymų, sutartyje nustatytų saugumo priemonių, priešgaisrinės apsaugos, turto saugojimo ir eksploatacijos taisyklių, gamybos technologijos, darbo saugos reikalavimų, draudikas turi teisę, pranešdamas draudėjui apie tai raštu, nurodyti terminą, per kurį nustatyti trūkumai turi būti pašalinti. Jei per šį laiką trūkumai nepašalinami, tai yra esminis draudimo sutarties pažeidimas ir draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, kaip numatyta šių taisyklių 45 punkte.

36. Atsitikus draudiminiam įvykiui, draudėjas privalo:

36.1. imtis jam įmanomų protingų priemonių gelbėti turtą, užkirsti kelią nuostoliams ir juos sumažinti. Nuostoliui padidėjus todėl, kad draudėjas nesiėmė priemonių protingų priemonių gelbėti turtą draudiminio įvykio metu ir po jo, užtikrinti jo apsaugą ir neleisti, kad jis toliau būtų gadinamas, atitinkama dalimi mažinama draudimo išmoka. Draudikas atlygina būtinas išlaidas, draudėjo turėtas mažinant žalą ar vykdant draudiko nurodymus, neatsižvelgdamas į tai, kad atitinkamos priemonės nedavė teigiamo rezultato. Tokios išlaidos atlyginamos proporcingai draudimo sumos ir draudimo vertės santykiui, neatsižvelgiant į tai, kad išlaidos kartu su žalos dydžiu viršija draudimo sumą;

36.2. apie gaisrą nedelsiant pranešti valstybinei priešgaisrinei apsaugos tarnybai (jei yra įmonės vidinė priešgaisrinė tarnyba – šiai tarnybai jei, įstatymų numatyta tvarka, nebuvo būtina kviešti valstybinės priešgaisrinės tarnybos), apie vagystę - policijai, apie sprogimą, avariją - atitinkamai tarnybai;

36.3. nedelsiant, vėliausiai per penkias darbo dienas, pranešti draudikui apie atsitikusį draudiminį įvykį;

36.4. išsaugoti po draudiminio įvykio likusį turtą ar jo liekanas kol atvyks draudiko atstovas ir jam atvykus parodyti sugadintą turtą arba jo liekanas nebent draudikas nurodo, kad tai nėra būtina. Jei draudikas apžiūros metu ar po jos duoda nurodymus dėl tolimesnio turto ar liekanų saugojimo, draudėjas juos privalo vykdyti. Draudėjo patirtos išlaidos dėl turto ar liekanų saugojimo įtraukiamos į nuostolio sumą;

36.5. sudaryti sunaikinto, sugadinto ar dingusio apdrausto turto sąrašą, nurodant turto vertę buvusią

prieš pat draudiminį įvykį. Draudikas turi teisę dalyvauti sudarant šį sąrašą.

36.6. perduoti visus turimus dokumentus, pagrindžiančius nuostolio dydį - statybų (remonto) sąmatas, atliktų darbų priėmimo aktus, sąskaitas ir kt. bei dokumentus, galinčius padėti nustatyti turto sunaikinimo ar sugadinimo priežastims;

36.7. suteikti draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę nevaržomai tirti įvykio priežastis bei aplinkybes, nuostolių dydį (patikrinti turto apskaitos, įsigijimo, realizavimo, nuomos ir kt. dokumentus).

37. Jeigu draudėjas policijai nepranešė apie draudiminio įvykio metu dingusius daiktus, tai draudikas gali atsisakyti mokėti draudimo išmoką už šiuos daiktus.

38. Draudėjas privalo padėti draudikui ir atitinkamoms tarnyboms nustatyti įvykio priežastis ir aplinkybes.

39. Draudėjas privalo draudikui perduoti turimus dokumentus bei įrodymus ir bendradarbiauti pateikiant regresinį ieškinį kaltajam asmeniui dėl padaryto nuostolio.

40. Jeigu draudėjas atgavo dingusį daiktą po to, kai už jį jau buvo išmokėta draudimo išmoka, tai šalių susitarimu :

a) draudėjas privalo per 15 kalendorinių dienų nuo daikto atgavimo dienos gražinti išmoką draudikui. Jeigu atgauti daiktai yra sugadinti, tai draudikas privalo atlyginti remonto išlaidas pagal draudimo sutarties sąlygas;

arba

b) draudimo išmoka negražinama, o atgautas daiktas tampa draudiko nuosavybe.

41. Draudimo išmokos gavimui draudėjas privalo pateikti:

41.1. prašymą draudimo išmokai gauti, nurodant įvykio datą, pranešimo apie įvykį draudikui datą, įvykio priežastis ir nuostolio dydį;

41.2. sunaikinto, sugadinto ar prarasto turto sąrašą, nurodant turto pavadinimą, įsigijimo metus, kainą, nusidėvėjimą, liekanų vertę, atkūrimo (remonto) kainą;

41.3. sąmatas, sąskaitas - faktūras, mokėjimo pavedimus, pagrindžiančius nuostolio dydį, taip pat ir už išlaidas turtui gelbėti liekanoms sutvarkyti, sąmatoms sudaryti ir kitoms išlaidoms, už kurias mokama draudimo išmoka;

41.4. jei pridėtinės vertės mokesčiai, sumokėtas už atliktus darbus, įsigytas medžiagas ar pan., susijusias su draudiminiu įvykiu negali būti susigrąžintas iš biudžeto – draudėjo pranešimas apie tai, nurodant kokiais įstatymais ar poįstatyminiais aktais remiantis tai negali būti padaryta.

- 41.5. buhalterinės apskaitos ir atskaitomybės duomenis apie turto vertę prieš pat įvykį;
- 41.6. jei turtas buvo sunaikintas, sugadintas ar prarastas gaisro metu, draudėjas privalo perduoti visų dokumentų, gautų iš valstybinės priešgaisrinės tarnybos, susijusių su įvykiu, dėl kurio reiškama pretenzija, kopijas, taip pat valstybinės priešgaisrinės priežiūros paskutinio patikrinimo nurodymus dėl objekto priešgaisrinės būklės pagerinimo.
- 41.7. jei turtas buvo sunaikintas, sugadintas ar prarastas dėl vagystės, apiplėšimo ar vandalizmo, draudėjas papildomai privalo pateikti:
- dokumentus iš policijos, patvirtinančius turto praradimą, sunaikinimą ar sugadinimą;
 - objekto apsaugos sutartis, jei tokios buvo sudarytos.

Tai yra preliminarus dokumentų sąrašas. Draudikas turi teisę pareikalauti kitų dokumentų, nenurodytų sąrašė, jei tai reikalinga įvykio aplinkybėms ar nuostolio dydžiui pagrįsti.

42. Draudikas įsipareigoja:
- 42.1. gavus pranešimą apie įvykį per penkias darbo dienas atvykti apžiūrėti įvykio vietą arba raštu pateikti instrukcijas draudėjui dėl tolimesnių veiksmų tiriant įvykį;
- 42.2. įvykus draudimui įvykiui šiose taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais, išmokėti draudimo išmoką;
- 42.3. draudėjo pageidavimu išmokėti taisyklėse nustatyta tvarka avanso draudimo išmoką;
- 42.4. perskaičiuoti draudimo įmoką sumažėjus draudimo rizikai.
43. Draudiko teisės:
- 43.1. patikrinti minėtų draudėjo įsipareigojimų vykdymą
- 43.2. siūlyti nustatyti papildomą įmoką ar pakeisti atitinkamas sutarties sąlygas šiais atvejais:
- jei draudėjas dėl neatsargumo pateikė neteisingą informaciją apie pageidaujamą drausti objektą. Jei draudėjas nesutinka mokėti papildomą įmoką ar pakeisti atitinkamas draudimo sutarties sąlygas, draudikas turi teisę reikalauti nutraukti draudimo sutartį;
 - padidėjus rizikai. Jei draudėjas nesutinka mokėti papildomą įmoką ar pakeisti atitinkamas sutarties sąlygas, draudikas turi teisę kreiptis į teismą dėl draudimo sutarties nutraukimo ar pakeitimo iš esmės pasikeitus aplinkybėms.

Draudimo sutarties nutraukimo ir pasibaigimo terminai

44. Draudimo sutartis pasibaigia:

- 44.1. jei šalys susitaria ją nutraukti arba sutartis nutraukiama įstatymų ar šių taisyklių nustatyta tvarka
- 44.2. jei likviduojamas draudėjas (juridinis asmuo ar juridinio asmens statuso neturinti įmonė) ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų.
45. Draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį draudėjui pažeidus esmines draudimo sutarties sąlygas ar iš esmės pasikeitus aplinkybėms. Esminiai draudimo sutarties pažeidimai ar iš esmės pasikeitusios aplinkybės dėl kurių gali būti nutraukta draudimo sutartis, yra:
- draudimo įmokos ar jos dalies nesumokėjimas laiku. Tokiu atveju sutartis nutraukiama kaip nustatyta 28 punkte;
 - nepranešimas apie kitą draudžiamo turto draudimo sutartį su kitu draudiku nuo tų pačių rizikų;
 - nurodymų draudėjui dėl draudimo rizikos mažinimo, nustatytų draudimo sutartyje, nevykdymas;
 - draudiko rastų trūkumų nepašalinimas laiku (35 punktas);
 - nepranešimas apie rizikos padidėjimą.

Draudimo sutartis nutraukiama draudikui išsiuntus apie tai pranešimą draudėjui. Jei yra naudos gavėjas, draudikas pranešimą apie sutarties nutraukimą turi išsiųsti ir naudos gavėjui.

46. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet kokiame atveju. Jeigu draudėjas nutraukia draudimo sutartį prieš terminą, sumokėta draudikui draudimo įmoka (premija) negražinama, jei draudimo sutarties šalys nesusitaria kitaip.

Nuostolio nustatymas

47. Turtas laikomas sugadintu, jei jį įmanoma suremontuoti. Jei turto neįmanoma suremontuoti arba jo remonto kaina viršija sugadinto turto naują atkuriamąją vertę, turtas laikomas sunaikintu. Turtas laikomas prarastu, jei po draudiminio įvykio nėra išlikę turto liekanų.
48. Remonto išlaidomis nelaikomos išlaidos, kurios būtų patirtos, jei nebūtų draudiminio įvykio, t. y.: išlaidos už turto priežiūrą, einamuosius, eilinius remontus.
49. Nuostoliu laikoma:
- kai turtas apdraustas nauja atkuriamąja verte ir dėl draudiminio įvykio sugadintas – turto remonto kaina, bet ne daugiau turto naujos atkuriamosios vertės
 - kai turtas apdraustas nauja atkuriamąja verte ir dėl draudiminio įvykio sunaikintas ar prarastas – analogiško turto įsigijimo, pagaminimo, pastatymo toje vietovėje, kaina, įtraukiant projektavimo, konstravimo, statymo išlaidas
 - kai turtas apdraustas likutine verte ir dėl draudiminio įvykio sugadintas – turto remonto

kaina dalimi, lygia santykiui tarp turto likutinės vertės ir naujos atkuriamosios vertės. Turto remonto kaina negali viršyti turto likutinės vertės.

- 49.4. kai turtas apdraustas likutine verte ir dėl draudiminio įvykio sunaikintas ar prarastas – turto likutinė vertė prieš pat draudiminį įvykį, bet neviršijant naujo analogiško turto įsigijimo, pagaminimo ar pastatymo kainos.
- 49.5. kai sugadinta, sunaikinta, prarasta kompiuterinė įranga, kuriai analogiška jau nebegaminama, tuomet nuostolis apskaičiuojamas taikant 20% metinį nusidėvėjimą nuo įsigijimo vertės, pradedamą skaičiuoti nuo antrųjų metų.
- 49.6. kai sunaikinami ar prarandami gryniesi pinigai – sunaikintų, prarastų pinigų suma pagal oficialų Lietuvos Banko nustatytą kursą.
- 49.7. kai sunaikinami ar sugadinamos meno kūriniai, brangiųjų metalų ir brangakmenių dirbiniai, antikvariniai daiktai nuostolis įvertinamas ekspertiniu įkainojimu.
- 49.8. nuostolis už duomenų, ar duomenų bazių, brėžinių, archyvų, kompiuterinių programų atkūrimą apskaičiuojamas remiantis darbo valandų skaičiumi, reikalingu jiems atkurti.
50. Jei turto likutinė vertė mažesnė nei 50% jo naujos atkuriamosios vertės, nuostolis tokiam turtui apskaičiuojamas ir išmoka mokama remiantis šio turto likutine verte, nebent draudimo sutartyje būtų nustatyta, kad ši sąlyga negalioja.
51. Į nuostolio sumą įtraukiamos visos protingos išlaidos, dėl draudiminio įvykio, padarytos siekiant užkirsti kelią nuostoliams ir juos sumažinti, turtui saugoti pagal draudiko nurodymus, kitokios išlaidos, reikalingos draudiminio įvykio priežastims ir nuostolio dydžiui nustatyti.
52. Jei draustas liekanų pašalinimas, tai į nuostolio sumą taip pat įtraukiama:
 - 52.1. išlaidos, susijusios su liekanų, atsiradusių po draudiminio įvykio, pašalinimu, draudimo vietas po draudiminio įvykio sutvarkymu;
 - 52.2. išlaidos atsirandančios dėl to, kad dėl apdrausto turto, nukentėjusio draudiminio įvykio pasėkoje, atstatymo, įsigijimo, reikia perkelti, pakeisti arba saugoti kitus daiktus.
53. Jei turtas sunaikintas, nuostolis sumažinamas atėmus po draudiminio įvykio išlikusią turto vertę (liekanų vertę). Liekanų vertė nustatoma šalių susitarimu.

Ekspertų dalyvavimas

54. Kiekviena draudimo sutarties šalis gali samdyti ekspertus ir remtis jų išvadomis nustatant įvykio priežastis ir nuostolio dydį.
55. Ekspertais negali būti skiriami asmenys, kurie yra draudiko arba draudėjo konkurentai, turi su jais verslo ryšių, dirba pas konkurentus ar verslo partnerius ir pan.

Draudimo išmokos mokėjimas

56. Draudimo išmoka mokama draudėjui ją pervedant į draudėjo sąskaitą banke. Jei sutartyje numatytas naudos gavėjas draudimo išmoka mokama naudos gavėjui arba jo nurodytam asmeniui.

Draudiko sprendimu, išmoka gali būti mokama tiesiogiai sumokant statybos remonto ir kitoms įmonėms bei organizacijoms už sunaikinto, sugadinto turto atstatymą, remontą, turto gelbėjimą, nuostolių mažinimą, įvykio tyrimą ir pan.
57. Draudimo išmoka yra nuostolio suma, atėmus franšizę, atsižvelgiant į bet kokį dvigubą draudimą ar draudimą padidintomis sumomis ar nevysišką draudimą.
58. Jeigu turtas buvo apdraustas nauja atkuriamąja verte, tai draudimo išmoka mokama tuomet, kai draudėjas (naudos gavėjas) įrodo draudikui ir dokumentais patvirtina, kad gautą išmoką panaudos sugadinto turto remontui ar analogiško turto pastatymui, įsigijimui, pagaminimui toje pačioje vietoje arba gauna iš draudiko raštišką sutikimą, leidžiantį vietoje draudiminio įvykio metu sugadinto, sunaikinto, prarasto turto, pastatyti, įsigyti, pagaminti kitos rūšies ir kokybės turtą toje pačioje ar kitoje vietoje.

Neįvykdžius šios sąlygos, draudimo išmoka mokama remiantis turto likutine verte.
59. Draudimo išmoka už brėžinius, archyvus, modelius, maketus; duomenų bazes, kompiuterių programas mokama tik juos atkūrus.
60. Draudėjas (naudos gavėjas), jei to reikalauja draudikas, privalo suderinti su draudiku įmonę ar organizaciją, kuri darys sunaikinto, sugadinto, prarasto turto, už kurį turi būti mokama išmoka, projektavimo, statybos, gaminimo, remonto darbus. Draudikas turi teisę nemokėti tos išmokos dalies, kuria padidėja nuostolis dėl šios sąlygos nesilaikymo.
61. Draudikas, gavęs dokumentus reikalingus turto sunaikinimo ar sugadinimo priežastims ir nuostolių dydžiui nustatyti, draudimo išmoką moka ne vėliau nei per 15 dienų nuo dokumentų gavimo dienos. Draudikas turi teisę atidėti išmokėjimą:
 - 61.1. kol draudėjas (naudos gavėjas) pagrįs nuostolio dydį;
 - 61.2. kol draudėjas (naudos gavėjas) pateiks draudiminį įvykį pagrindžiančius dokumentus;
 - 61.3. jei draudėjui dėl draudiminio įvykio keliama baudžiamoji byla, ar pradėtas teismo procesas - iki proceso pabaigos.
62. Jei įvykis yra draudiminis, o draudimo sutarties šalys nesutaria dėl išmokos dydžio, draudėjo (jei yra naudos gavėjas – naudos gavėjo) pageidavimu draudikas privalo išmokėti sumą, lygią šalių neginčijamai draudimo išmokai, jei tikslus žalos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau nei 3 mėnesius.

63. Išmokėtos draudimo išmokos ribose draudikui pereina reikalavimų teisė atsakingam už padarytą žalą asmeniui.
64. Jeigu draudėjas (naudos gavėjas) atsisakė savo reikalavimo teisės asmeniui, atsakingam už padarytą žalą arba jeigu šios teisės nebegalima įgyvendinti dėl draudėjo kaltės, draudikas atleidžiamas nuo pareigos sumokėti visą ar atitinkamą dalį draudimo išmokos.
65. Jeigu nuostolis ar dalis jo atlyginta asmens, atsakingo už žalos padarymą, tai draudimo išmoka mokama atskaičiavus sumą, kurią draudėjas (naudos gavėjas) gavo iš kaltojo dėl padarytos žalos asmens.
66. Išmokėjus draudimo išmoką draudimo suma sutarties galiojimo metu lieka nepakitusi, jeigu draudėjas įsigyja, pastato, pagamina, suremontuoja draudiminio įvykio metu sunaikintą, sugadintą ar prarastą turtą.

Draudimo išmokos nemokėjimas ir mažinimas

67. Draudimo išmoka nemokama:
 - 67.1. jei įvykis nedraudiminis;
 - 67.2. jei draudėjas bando suklaidinti draudiką klastodamas faktus, kurie turi įtakos draudimo išmokos priežastims ir dydžiui nustatyti. Tai galioja tokiu atveju, kai teisėtvarkos įstaigos pripažįsta klastotės, apgaulės veiksmus, aiškinamosi draudiminio įvykio priežastis, nuostolių dydį;
68. Draudikas turi teisę mažinti draudimo išmoką arba jos nemokėti:
 - 68.1. jei draudiminis įvykis atsitiko dėl draudėjo tyčios ar didelio neatsargumo. Dideliu neatsargumu laikomas toks draudėjo neatsargumas, kai jis numatė ar galėjo numatyti savo veiksmų žalingas pasekmes, bet lengvabūdiškai tikėjosi jų išvengti (pvz. asmens girtumas, apsvaigimas nuo narkotinių, toksinių medžiagų, neturėjimas teisės dirbti su atitinkamais mechanizmais, kitos teismo pripažintos aplinkybės, patvirtinančios asmens didelį neatsargumą);
 - 68.2. jei draudėjas pateikė neteisingą informaciją, kuri galėjo sąlygoti draudiko apsisprendimą sudaryti sutartį ar nustatyti draudimo sąlygas
 - 68.3. jei draudėjas laiku nepranešė draudikui apie draudiminį įvykį;
 - 68.4. jei draudėjas apie gaisrą nedelsiant nepranešė valstybinei priešgaisrinei tarnybai (jei yra įmonės vidinė priešgaisrinė tarnyba – šiai tarnybai, kai, įstatymų numatyta tvarka, nebuvo būtina kviešti valstybinės priešgaisrinės tarnybos), apie vagystę - policijai, apie sprogimą, avariją - atitinkamai tarnybai, taip pat, kai nurodytos tarnybos nepatvirtina įvykio;
 - 68.5. jei draudėjas nepranešė apie rizikos padidėjimą ir nuostolio ar jo padidėjimo priežastis yra draudikui nepraneštos aplinkybės, padidinusios draudimo riziką.

Netesybos už draudimo sutarties pažeidimus

69. Už pavėluotą piniginių prievolių įvykdymą sutarties šalys moka viena kitai Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytus delspinigius.

Pranešimai

70. Bet koks pranešimas, kurį draudimo sutarties šalys perduoda viena kitai, turi būti raštiškas:
 - 70.1. įteikiant draudėjui, draudikui jo buveinės adresu, nurodytu prašyme, draudimo liudijime, šalių pranešime apie buveinės adreso pakeitimą;
 - 70.2. išsiunčiant registruotu laišku draudėjo, draudiko adresu, nurodytu prašyme, draudimo liudijime, šalių pranešime apie buveinės adreso pakeitimą;
 - 70.3. išsiunčiant faksu.
71. Pranešimo įteikimo data laikoma ta data, kurią gavėjas pažymi, kad pranešimas (dokumentai) gautas.
72. Jeigu draudėjas ir draudikas pranešimus siunčia paštu, pranešimo gavimo data nustatoma pagal oficialų pašto spaudą, uždėtą pašto įstaigos, turinčios tam teisę. Tais atvejais, kai nėra įrodymų apie dokumento gavimą paštu, terminai nustatomi pagal išsiuntimo datą (pridėjus tam pranešimui gauti reikalingą normalų laiką), patvirtintą oficialiu pašto spaudu.

Pareiga saugoti informaciją

73. Informacija apie draudėją (pareiškėją), pateikta draudikui (jo darbuotojui), turi būti laikoma paslapyje ir naudojama tik Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo nustatytiems tikslams.
74. Informacija, susijusi su draudėju (pareiškėju), gali būti paskleista:
 - 74.1. teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;
 - 74.2. teismui, nagrinėjančiam draudėjo (pareiškėjo) ir draudiko ginčus;
 - 74.3. perdraudikams, draudiko akcininkų grupės įmonėms;
 - 74.4. draudiko samdomiems ekspertams;
 - 74.5. arbitražiniam teismui, draudėjo (pareiškėjo) įgaliotajam atstovui, tarpininkui;
 - 74.6. esant draudėjo (pareiškėjo) sutikimui arba jo prašymui.
75. Draudikas atsako už informacijos apie draudėją (pareiškėją) paskleidimą įstatymų nustatyta tvarka, išskyrus atvejus, kai įstatymai leidžia tokią informaciją skelbti.

Baigiamosios nuostatos

76. Jei draudimo sutartyje draudimo sumos, franšizės, įmokos ar kitos sumos, nurodytos kita valiuta nei litai, atitinkami mokėjimai pagal draudimo sutartį

daromi litais pagal mokėjimo dieną galiojantį oficialų Lietuvos Banko nustatytą lito ir atitinkamos valiutos kursą.

77. Draudiko teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimas kitam ar kitiems draudikams įmanomas tik įstatymų nustatyta tvarka. Draudėjui nesitinkant su draudimo ketinimu perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartį kitam ar kitiems draudikams, draudimo sutartis nutraukiama taip pat, kaip ir draudėjui nutraukiant draudimo sutartį prieš terminą.
78. Tarp draudėjo ir draudiko kilę ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

UAB "If draudimas"
Generalinis direktorius

79. Jei šiose taisyklėse kas nors nenumatyta, draudimo sutarties šalys vadovaujasi Lietuvos Respublikos įstatymais.
80. Draudimo sutarties šalys, sudarydamos sutartį, gali papildyti šias taisykles. Bet kokie šių taisyklių sąlygų pakeitimai, sudarant draudimo sutartį, įteisinami įrašant atitinkamas nuostatas į draudimo sutartį arba jos priedus. Taip pat prieduose įteisinami galiojančios sutarties pakeitimai.

D. Kamuntavičius