

**ДЕРЖАВНА АРХІВНА СЛУЖБА УКРАЇНИ  
УКРАЇНСЬКИЙ НАУКОВО-ДОСЛІДНИЙ ІНСТИТУТ  
АРХІВНОЇ СПРАВИ ТА ДОКУМЕНТОЗНАВСТВА**

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ  
зі страхування документів НАФ їх власниками або уповноваженими ними  
юридичними чи фізичними особами**

**Схвалено на засіданні Нормативно-методичної  
комісії Державної архівної служби України  
24 листопада 2011 року, протокол № 1**

**Упорядник С.Г. Кулешов**

**Київ 2011**

**ЗМІСТ**

<b>ВСТУП</b>	<b>3</b>
<b>I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b>	<b>4</b>
<b>2.УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ</b>	<b>6</b>
<b>3.ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ТА СТРАХОВИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ</b>	<b>16</b>
<b>4.ВИПЛАТА СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ</b>	<b>18</b>
<b>СПИСОК ДЖЕРЕЛ ТА ЛІТЕРАТУРИ</b>	<b>25</b>
<b>Додаток 1. Паспорт документа Національного архівного фонду з паперовою основою, що підлягає страхуванню</b>	<b>27</b>
<b>Додаток 2. Анкета для установ (організацій), де будуть зберігатися видані у тимчасове користування документи/справи</b>	<b>31</b>
<b>Додаток 3. Типові винятки зі страхових випадків і обмеження страхування відповідно до «Правил добровільного страхування майна»</b>	<b>34</b>
<b>Додаток 4. Типові винятки зі страхових випадків і обмеження страхування відповідно до «Правил добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)»</b>	<b>36</b>

## **ВСТУП**

Відповідно до частини першої статті 13 Закону України «Про Національний архівний фонд та архівні установи» у разі віднесення документів Національного архівного фонду (далі – документи НАФ) до унікальних чи надання у користування поза архівними установами власники документів мають забезпечувати їх страхування за правилами, встановленими законодавством. Зважаючи на поширення практики надання державними архівами документів НАФ для експонування в територіально відокремлених від постійного місця зберігання документів культурно-освітніх, релігійних та інших установах, а також активізацію роботи державних архівів з виявлення унікальних документів НАФ і внесення їх до Державного реєстру національного культурного надбання, нагальною стала підготовка методичних рекомендацій для архівістів, що здійснюють страхування документів НАФ. Метою рекомендацій є викладення інформації щодо технології, вимог та умов страхування, виплати страхового відшкодування відповідно до чинного законодавства України, нормативних документів зі страхування з врахуванням специфіки об'єктів страхування – документів НАФ, як рухомого майна. Особливу увагу привернуто до винятків страхових випадків і обмеження страхування, а також умов, за яких не виплачується страхове відшкодування у разі настання страхового випадку.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### 1.1. Нормативні посилання, застосовувані в рекомендаціях.

У методичних рекомендаціях використовуються такі нормативно-правові акти:

Закон України «Про Національний архівний фонд та архівні установи» (зі змінами);

Закон України «Про страхування» (зі змінами);

Закон України «Про вивезення, ввезення та повернення культурних цінностей» (зі змінами);

Постанова Кабінету міністрів України «Про затвердження Порядку проведення грошової оцінки документів Національного архівного фонду» від 13 грудня 2004 р. № 1649;

«Методика грошової оцінки документів Національного архівного фонду» (затверджена наказом Державного комітету архівів України та Фонду державного майна України 28.03.2005 № 34/683, зареєстровано В Міністерстві юстиції України 25.06. 2005 р. за № 692/10972 зі змінами).

Інструкція про порядок визначення оціночної та страхової вартості пам'яток Музейного фонду України (Затверджена наказом Міністерства культури і мистецтв України від 13 липня 1998 р. №325, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 6 серпня 1998 р. за № 496/2936).

Про додаткові заходи щодо посилення збереження документів під час експонування на виставках: наказ Державного комітету архівів України від 13 липня 2009 р. № 117.

### 1.2. Визначення термінів.

У цих методичних рекомендаціях терміни мають такі визначення:

*Надання документів НАФ у користування за межами архіву* – надання на законних підставах архівом за його межі (або інших місць зберігання) юридичним особам у тимчасове користування документи НАФ (для експонування на виставках, богослужіння, підготовки факсимільних видань, здійснення порівняльного

джерелознавчого аналізу, судово-слідчої дії, інтенсивного термінового використання великого обсягу інформації з конкретно виробничою метою).

*Страховик документів НАФ (далі – Страховик)* – це фінансова установа, яка відповідно до отриманих ліцензій, за певну плату бере на себе зобов'язання відшкодувати Страхувальникові документів НАФ або вказаним ним особам (Вигодонабувачам) нанесену страховим випадком шкоду цим документам, або сплатити страхову суму.

*Страхувальник документів НАФ (далі – Страхувальник)* – це юридична або фізична особа, яка уклала із Страховиком договір страхування документів НАФ.

*Вигодонабувач* – юридична або фізична особа – власник документів НАФ, який за договором страхування у разі настання страхового випадку (події) отримує страхове відшкодування.

*Договір страхування (страховий договір, страховий поліс, страхове свідоцтво, страховий сертифікат)* - письмова угода між Страхувальником і Страховиком, яка засвідчує, що Страховик у разі настання страхового випадку бере на себе зобов'язання виплатити страхову суму або в межах страхової суми відшкодувати збиток.

*Страховий ризик* - певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості.

*Страхове відшкодування (страхова виплата)* - грошова сума, що виплачується Страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку.

*Страховий випадок (страхова подія)* - подія, передбачена договором страхування або чинним законодавством, з настанням якої виникає обов'язок Страховика відшкодувати завдані цією подією збитки Страхувальнику (Вигодонабувачу).

*Страховий платіж (страховий внесок, страхова премія)* - плата Страхувальника Страховику за те, що той зобов'язався відшкодувати Страхувальнику у разі виникнення страхового випадку матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій. Страховий платіж

сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір Страхового платежу залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших чинників.

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

*Страхова сума* - межа грошових зобов'язань Страховика щодо компенсації завданих страховим випадком збитків Страхувальнику (Вигодонабувачу).

*Франшиза* – частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно з договором страхування. Розрізняють умовну і безумовну франшизу. Умовна франшиза засвідчує право звільнення Страховика від відповідальності за шкоду, якщо її розмір не перевищує франшизу, і збиток підлягає відшкодуванню повністю, якщо його розмір перевищує франшизу. Безумовна франшиза свідчить, що відповідальність Страховика визначається розміром збитку за мінусом франшизи.

Інші терміни використовуються відповідно до визначень у законах України «Про Національний архівний фонд та архівні установи» та «Про страхування».

## **2.УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

### **2.1.Підстави для укладення договору**

2.1.1. Документи НАФ підлягають страхуванню власниками у разі віднесення цих документів до унікальних (4), тобто після погодження Центральною експертно-перевірною комісією Укрдержархіву анотованого переліку унікальних документів НАФ, і внесення їх до Державного реєстру національного культурного надбання.

2.1.2. Страхуванню підлягають документи НАФ, що перебувають на депонованому зберіганні в архіві (4).

2.1.3. Документи НАФ підлягають страхуванню у разі їх реставрації та створення копій страхового фонду за межами архіву, надання їх у користування за межами архіву, їх транспортування у цих випадках та зберігання поза межами архіву або

іншим постійним місцем їхнього зберігання\* (4). У цьому разі слід враховувати вимоги наказу «Про додаткові заходи щодо посилення збереження документів під час експонування на виставках» Державного комітету архівів України від 13 липня № 117 (8).

2.1.4. Для укладення договору страхування Страхувальник подає Страховику письмову заяву, за формою, встановленою Страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти договір страхування.

## **2.2. Особи страхувальників.**

2.2.1. У разі віднесення документів НАФ до унікальних, реставрування документів НАФ поза місцем постійного зберігання документів Страхувальниками є:

архів, який є власником документів;

за дорученням архіву – власника документів НАФ (Вигодонабувача), інша юридична або фізична особа.

2.2.2. У разі надання у користування документи НАФ поза межами архіву, іншими місцями постійного зберігання документів Страхувальниками є:

юридична особа, якій було надано у тимчасове користування документи НАФ;

за дорученням юридичної особи, якій було надано у тимчасове користування документи НАФ, інша юридична або фізична особа.

2.2.3. У разі депонування документів НАФ залежно від умов договору про передачу документів на депоноване зберігання Страхувальниками є:

фізична або юридична особа – власник документів НАФ, що надав документи на депоноване зберігання;

за дорученням власника документів НАФ (Вигодонабувача), що надав документи на депоноване зберігання, інша юридична або фізична особа;

архів, що прийняв документи на депоноване зберігання.

Якщо Страхувальником не є архів, документи НАФ якого видані за межі архіву, то посадові особи цього архіву повинні бути ознайомлені з текстом договору страхування, мати його засвідчену копію, у тому числі із засвідченим перекладом

---

\* Поняття «місце постійного зберігання документів НАФ» обмежується будівлею державного архіву або компактно територіально розміщеним комплексом споруд державного архіву.

(нотаріально та з проставленням штампом «апостиль»), якщо текст договору укладено іноземною мовою. Без згоди архіву – власника документів НАФ (Вигодонабувача), договір не може бути укладено.

При укладенні договору страхування Страхувальнику слід звертати особливу увагу на винятки зі страхових випадків (п.2.4.3.3.2. цих рекомендацій, Додаток 3 Типові винятки зі страхових випадків і обмеження страхування відповідно до «Правил добровільного страхування майна», Додаток 4 Типові винятки зі страхових випадків і обмеження страхування відповідно до «Правил добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)»).

### **2.3. Повноваження Страховика**

2.3.1. Страховик на момент укладення договору страхування повинен мати чинні ліцензії, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (Держфінпослуг), на здійснення у формі добровільного страхування:

майна;

вантажів та багажу (вантажобагажу) (у разі транспортування документів НАФ);

від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.

2.3.2. Страховик має право перевірити надану Страхувальником інформацію щодо умов зберігання, експонування чи транспортування документів НАФ (або самостійно вивчити ці умови для визначення їх відповідності), вимагати від Страхувальника документи, що посвідчують право власності Страхувальника (Вигодонабувача) на документи НАФ, інші документи, пов'язані з укладенням договору страхування. У разі страхування документів НАФ, що надаються за межі архіву – власника документів, посадові особи архіву повинні (за можливості) разом зі Страховиком перевірити умови зберігання та транспортування документів. Також архів повинен оформити паспорт документа НАФ з паперовою основою, що підлягає страхуванню за встановленою формою (див. Додаток 1). До паспорта рекомендується додати цифрову копію зазначеного документа НАФ. Юридичні особи, що будуть зберігати документи НАФ, надані у тимчасове користування, повинні попередньо надати інформацію про умови зберігання документів та оформити анкету щодо таких умов відповідно до встановленої форми (див. Додаток 2).



У разі надання для тимчасового користування, створення копій страхового фонду або реставрування документів НАФ за межі України їх страхування здійснюють відповідно до чинного законодавства України (зокрема, Закону України «Про вивезення, ввезення та повернення культурних цінностей»(3)) та країни, яка приймає документи для експонування. Посадові особи архіву – власника документів, повинні вимагати інформацію щодо рейтингу закордонного Страховика та ознайомитись з умовами страхування документів, що чинні на території країни, якою будуть транспортуватися документи і на якій вони будуть зберігатися.

2.3.3. Страховик повинен ознайомити Страхувальника з умовами та правилами страхування, зокрема, зі змістом затверджених ними та зареєстрованих Держфінпослуг «Правилами добровільного страхування майна», «Правилами добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)» (у разі транспортування документів НАФ з метою реставрування або експонування, інших видів користування за межами місця постійного зберігання), «Правилами добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ». Зазначені правила в основних положеннях майже тотожні за змістом у всіх вітчизняних страховиків, однак можуть бути розбіжності, і страхувальникам слід уважно ознайомитись з ними.

#### **2.4. Реквізити та структура змісту договору страхування.**

2.4.1. Факт укладення договору страхування документів НАФ посвідчується договором страхування.

2.4.2. Договір страхування містить такі реквізити: номер договору, дата і місце укладення договору, зміст договору, підписи сторін, засвідчені відбитками печаток Страховика та Страхувальника (за винятком, коли Страхувальником є уповноважена фізична особа).

2.4.3. Зміст договору складається з:

найменування та реквізитів Страховика й Страхувальника;

формулювання предмета (об'єкта) договору;

умов страхування розмір страхової суми, визначення розміру тарифу, розмір страхових внесків і терміни їх сплати, строк дії договору);

характеристики страхових випадків (ризиків) та їхніх винятків;

визначення строку, території та місця дії договору;

порядку зміни і припинення дії договору;  
характеристики прав та обов'язків сторін (дії Страховика та Страхувальника) у разі настання страхового випадку, відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов договору;  
порядку визначення збитків і виплати страхового відшкодування.

2.4.3.1. Предметом договору є майнові інтереси Страхувальника, пов'язані із зберіганням, користуванням та транспортуванням документів НАФ, перелік яких надається у додатку до договору. У цьому переліку зазначається сума грошової оцінки документів, визначена за «Методикою грошової оцінки документів Національного архівного фонду» (5) та відповідно до Порядку проведення грошової оцінки документів Національного архівного фонду (6). Грошова оцінка має бути подокументною. Якщо документ складається з декількох частин, що мають самостійне значення і обліковуються як окрема одиниця зберігання, то оцінюванню підлягає кожна самостійна частина документа. Так само потребують окремої грошової оцінки аудіовізуальні документи на фізично відокремлених носіях інформації, що обліковуються як одиниці зберігання, а також науково-технічні документи, що є складовими комплексів науково-технічної документації. Окремо оцінюються матеріальні цінності в додатках до документів. Якщо документи НАФ, що належать архівам, передають на експонування у складі інших історичних предметів, що належать музеям або бібліотекам, то на них має оформлюватись окремий договір страхування.

2.4.3.2. В умовах страхування фіксується страхова сума, яка дорівнює сумі грошової оцінки документів НАФ, страховий тариф (як правило, становить 1,0% від страхової суми), франшиза (переважно зазначається так звана безумовна франшиза у відсотках – від 0% до декількох відсотків до загальної страхової суми), страховий платіж (за страховим тарифом відсоток зі страхової суми, що виплачується Страховику Страхувальником), строк страхування.

Міжнародна практика страхування архівних документів свідчить, що страхова сума документа повинна перевищувати верхню межу його ймовірної аукціонної ціни. Такий принцип страхування прийнятний в Україні у разі надання документів НАФ у тимчасове користування або реставрування за межами постійного зберігання в архіві.

Як вважають закордонні фахівці, величина страхової суми має сприяти ситуації, коли установа, якій надали документи для експонування, має вжити всіх заходів, щоб запобігти їх втраті чи пошкодженню (9, с.14). В «Інструкції про порядок визначення оціночної та страхової вартості пам'яток Музейного фонду України» також зазначено, що у разі тимчасового вивезення унікальних музейних предметів для експонування на виставках або для реставрування їх страхова вартість орієнтована на максимально високу межу їх аукціонної вартості (7, п.7).

Сучасний досвід російських архівістів показує, що у разі страхування унікальних документів мінімальним коефіцієнтом збільшення максимальної грошової оцінки документа для визначення страхової суми є 1,5. Тобто сума грошової оцінки збільшується у півтора рази (10, с.34). Таблиця коефіцієнтів збільшення при розрахунку мінімальної страхової оцінки (страхової суми) цінних та особливо цінних документів, наведена у методичних рекомендаціях грошової оцінки документів Архівного фонду Російської Федерації при організації їх страхування (Там само, с.35) має такий вигляд:

Категорія цінності документів	Матеріальна цінність документів (тис.ф.ст.)	Коефіцієнт збільшення для визначення мінімальної страхової оцінки
<b>Цінні документи</b>	від 1 до 30	1,66
<b>Особливо цінні документи:*</b>		
1 група	від 30 до 100	2,0
2 група	від 100 до 600	2,2
3 група	від 600 до 1 млн.	3.0

\*Особливо цінні документи поділені на три групи із врахуванням інтервалу аукціонних цін.

Окремим пунктом у страховому договорі доцільно відзначити, що у разі настання страхового випадку грошове відшкодування виплачується повністю при будь-якому пошкодженні (механічному, зумовленому дією вогню, води, шкідливих речовин тощо) інформації документа (зміст, маргіналії, будь-які реквізити, у тому числі елементи бланка та відбитки печаток, вислі печатки тощо) або матеріального носія (папір, пергамент, скло, віск тощо) чи коштовної або художньої оздоби

документа. Тобто не вираховується частка збитків (як це має місце у разі пошкодження побутового чи службового майна), а грошове відшкодування має виплачуватись повністю як у разі невиправного пошкодження, втрати (загибелі) документа НАФ, так і його зникнення.

#### 2.4.3.3. Страхові ризики (випадки) та їхні винятки.

2.4.3.3.1. Страхові ризики (випадки) відповідно до «Правил добровільного страхування майна» становлять<sup>†\*</sup>:

- пожежа (у результаті вибуху, падіння пілотованих літальних апаратів і їх уламків, удару блискавки, замикання електропроводки);
- стихійне явище (буря, ураган, шторм, град, злива, повінь, зсув та/або осідання ґрунту, землетрус, гірські обвали і схід лавин, виверження вулкану, тиск снігового покриву)\*\*;
- аварія (витікання рідини з водопровідних, каналізаційних, опалювальних і протипожежних систем, мимовільне включення автоматичних систем пожежогасіння);
- протиправні дії третіх осіб (пошкодження (знищення) застрахованого майна внаслідок навмисних або необережних дій третіх осіб, що призвели до заподіяння шкоди застрахованому майну, пошкодження (знищення) застрахованого майна внаслідок зіткнення з транспортними засобами, розкрадання застрахованого майна в результаті крадіжки зі зломом, грабежу або розбою).

---

\*Правила містять пояснення з кожного виду страхових ризиків. Договір може бути укладено за кожним із ризиків, а також з умовою страхування від інших ризиків, які належним чином зазначені у договорі.

\*\*Перелік інших стихійних явищ та/або випадкових подій може бути визначено в договорі страхування. Договором також може бути передбачено окреме страхування кожного з перелічених стихійних явищ. Страхові ризики визначені у цьому і попередньому пунктах аналогічні страховим ризикам, зазначеним у «Правилах добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ». За цими правилами укладається додатково договір страхування, якщо зазначені пункти відсутні у «Правилах добровільного страхування майна».

2.4.3.3.2. Винятки (у правилах страхування – виключення) зі страхових випадків і обмеження страхування відповідно до «Правил добровільного страхування майна». Вони майже аналогічні зазначеним у «Правилах добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ». Як вже зазначалося вище за змістом ці правила хоча і можуть мати певні відмінності у різних страховиків, але перелік винятків зі страхових випадків у правилах майже подібний (перелік типових винятків наведено у Додатку 3). Водночас у переліку винятків є такі, що архівістами можуть бути визначені як страхові ризики. Вони мають бути зафіксовані відповідно у тексті договору страхування (оскільки, як зазначається у правилах, Страховик не відшкодовує збитків, заподіяних застрахованому майну внаслідок подій (якщо інше не передбачено договором страхування), що сталися в результаті:

- зносу, окислювання, гниття й інших природних процесів, що притаманні застрахованому майну;
- пошкодження гризунами, комахами, цвіллю, грибком, свійськими і дикими тваринами;
- крадіжки або розкрадання застрахованого майна під час або безпосередньо після страхового випадку;
- обробки застрахованого майна вогнем, теплом або внаслідок іншого термічного впливу;
- порушення ізоляції електричної проводки, короткого замикання, замикання в обмотці, замикання на корпус або на землю, іскріння, виходу з ладу вимірювальних, регулюючих приладів і приладів, що контролюють безпечну роботу електричної проводки, якщо це не призвело до пожежі;
- затоплення водою, викликаного недостатньою пропускною здатністю каналізаційних (внутрішніх і зовнішніх) систем.

2.4.3.3.3. Відповідно до «Правил добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)» (у разі транспортування документів НАФ з метою реставрування, створення копій страхового фонду або експонування) в межах страхової суми відшкодовуються збитки від втрати, загибелі або пошкодження всього або частини застрахованого вантажу (тобто документів НАФ), що можуть наступити внаслідок:

- пожежі або вибуху;

- удару блискавки, бурі, вихору, урагану, смерчу, шквалу, землетрусу, виверження вулкану або інших стихійних лих;
- посадки судна на міліну, викидання на берег, затоплення або перекидання судна, пошкодження судна льодом;
- катастрофи або зіткнення транспортних засобів між собою, або з будь-яким нерухомим або рухомим предметом, перекидання транспортного засобу;
- падіння літальних апаратів, їх частин або вантажів з них;
- руйнування мостів, тунелів, інших транспортних комунікацій, складських приміщень, руйнування будівель складу або інших будівель та конструкцій, включаючи прориви дамб, трубопроводів та шляхопроводів;
- пропажі транспортного засобу безвісти разом з вантажем;
- проникнення морської, річкової або озерної води в судно та підмокання вантажу, що знаходився в трюмі або закритому контейнері на палубі;
- пошкодження або загибель (втрата) вантажу при навантаженні, вивантаженні, укладці вантажу на транспортний засіб, а також під час заправлення транспортного засобу паливом;
- обвалу гірських порід, зсуву, провалу ділянок земної поверхні, сходу снігових лавин, селевих потоків.

Якщо інше не передбачено договором страхування, вантаж вважається пропалим безвісти:

а) при морських перевезеннях - коли про судно не надходило ніяких відомостей протягом двох місяців від часу його запланованого прибуття до порту призначення;

б) при перевезеннях наземним транспортом - якщо вантаж не був доставлений протягом тридцяти днів по закінченню узгодженого строку прибуття в пункт призначення, а якщо такий строк не був узгоджений – після двох місяців з дня прийняття вантажу до перевезення;

в) при перевезеннях повітряним транспортом - у випадку невиявлення вантажу у разі розшуків впродовж чотирьох місяців від дня, коли вантаж мав бути доставлений до аеропорту призначення;

Якщо одержання відомостей про транспортний засіб (вантаж) може бути затримано внаслідок військових дій, громадянської війни або громадських заворушень строки, зазначені в цьому пункті, можуть бути подовжені до 6 (шести) місяців.

2.4.3.3.4. Винятки зі страхових випадків і обмеження страхування відповідно до «Правил добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)» (перелік типових винятків надані у Додатку 4) також мають такі формулювання, які слід архівістам віднести до страхових ризиків. Серед них є такі:

- недостача вантажу або невідповідність найменування вантажу заявленому на страхування при цілісності пакування, пломб, замків або печаток;
- вплив звичайних коливань температури, трюмного (складського, багажного) повітря або оточуючого середовища (в т.ч. при порушенні температурного режиму). Ризик псування вантажу при порушенні температурного режиму може бути застрахований за особливих умов, передбачених договором страхування;
- неповне або невідповідне для даного виду вантажу пакування, закупорювання або маркування вантажу з порушенням стандартів, технічних умов, або відправлення вантажу в пошкодженому стані, невідповідного розміщення або кріплення вантажів;
- розкрадання третіми особами вантажу шляхом шахрайства, зокрема, при їх діях від імені іншої особи або за підробленими документами;
- порушення правил перевезення, пересилання, збереження, складування, навантаження, розвантаження вантажів;
- пошкодження вантажу черв'яками, гризунами, комахами, цвіллю, грибками, бактеріями або мікроорганізмами.

2.4.3.4. Строк, територія та місце дії договору страхування

Строк дії договору страхування встановлюється за згодою Страхувальника і Страховика і, як правило, під час страхування унікальних документів - на один рік. Договір страхування за умови транспортування на місце і з місця користування або

реставрування, визначається строком перебування документів НАФ за межами архіву, іншого місця постійного зберігання документів.

Договір страхування набуває чинності з моменту внесення першого страхового платежу Страхувальником, 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 і час сплати готівкою в касу Страховика.

Договір страхування закінчує свою дію о 24 год. 00 хв. (за київським часом) дати, вказаної в договорі як дата закінчення строку його дії.

У разі необхідності продовження договору страхування Страхувальник повідомляє про це Страховика не менш ніж за тридцять діб до закінчення строку дії договору страхування, після чого за згодою сторін укладається адендум (додаток до страхового договору, в якому зазначаються зміни в умовах страхування) на додатковий строк дії договору. Адендум набуває чинності на умовах, визначених у ньому. У разі надходження повідомлення Страхувальника про зміну ступеня ризику Страховик протягом п'яти робочих днів приймає рішення про внесення змін в договір страхування або про дострокове припинення його дії, якщо інше не передбачено договором страхування.

Якщо ступінь ризику підвищився, а Страхувальник не сповістив про це Страховика у строк, визначений договором страхування, і таке підвищення ступеня ризику призвело до настання страхового випадку або збільшення розміру збитку, то Страховик має право відповідно зменшити розмір страхового відшкодування відповідно до умов договору або відмовити у виплаті страхового відшкодування по такому страховому випадку..

Документи НАФ, визначені в договорі страхування, є застрахованими тільки на тій території, за маршрутом руху, адресою зберігання, які вказані в договорі страхування. Якщо застраховане майно вилучається з місця страхування, дія договору страхування припиняється. У разі, якщо подія, що може бути визнана страховим випадком, настала щодо застрахованих документів НАФ як вантажу, що в момент настання такої події знаходився поза місцем (територією) страхування, вона може бути



не визнана Страховиком страховим випадком і Страховик звільняється від обов'язку сплачувати страхове відшкодування. Якщо інше не передбачено договором страхування, не вважається порушенням умов договору страхування відхилення від маршруту, якщо це буде викликано необхідністю рятування людей, транспорту, вантажу, а також забезпеченням подальшого рейсу. Причини відхилення від маршруту мають бути доведені документально.

#### 2.4.3.5. Умови припинення договору страхування.

Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін, а також у разі:

- виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
  - якщо застраховане майно вилучається з місця страхування;
  - якщо Страхувальник повідомив про зміну ступеня ризику Страховик протягом трьох днів може прийняти рішення про припинення дії договору;
    - несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені договором строки. При цьому договір 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;
    - якщо мало місце збільшення ступеня страхового ризику та були внесені зміни в договір страхування, а Страховик не отримав від Страхувальника додаткового страхового платежу;
    - ліквідації Страховика або Страхувальника – юридичної особи в порядку, встановленому законодавством України;
    - прийняття судового рішення про визнання договору недійсним;
    - визнання договору недійсним у разі, коли його укладено після настання страхового випадку або коли договором застраховане майно підлягає конфіскації на підставі судового вироку або рішення, що набрало законної сили;
    - з ініціативи Страхувальника та/або Страховика відповідно до чинного законодавства України та правил страхування;
    - в інших випадках, передбачених законодавством України.
- Дію договору може бути достроково припинено за вимогою Страхувальника

або Страховика, якщо це передбачено умовами договору. Про намір достроково припинити дію договору будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніше як за 30 днів до дати припинення дії договору, якщо інше ним не передбачено.

У разі дострокового припинення дії договору на вимогу Страхувальника, Страховик повертає йому суму страхового платежу за період, що залишився до закінчення строку дії договору, з вирахуванням нормативних витрат на формування справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, та фактичних виплат, що були здійснені за цим договором. Якщо вимога Страхувальника зумовлена порушенням Страховиком умов договору, то внесений Страхувальником платіж повертається повністю. При достроковому припиненні дії договору на вимогу Страховика, сума страхового платежу повністю повертається Страхувальнику. У разі порушення умов договору Страхувальником дія договору припиняється і страховий платіж Страхувальнику не повертається.

### **3. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ТА СТРАХОВИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ**

#### **3.1. Дії Страхувальника**

3.1.1. Після настання страхового випадку, Страхувальник зобов'язаний без затримки, але в будь-якому разі не пізніше ніж за три дні (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інше не встановлено договором страхування, повідомити про це Страховика або його представника, способом, який зазначено у договорі страхування.

Несвоєчасне повідомлення Страховика про настання страхового випадку без поважних причин 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.

Якщо це передбачено договором страхування, то Страховик звільняється від відшкодування збитків, якщо вони виникли внаслідок того, що Страхувальник навмисно не вживав заходів, щоб зменшити збитки.

3.1.2. При настанні страхового випадку Страхувальник також зобов'язаний:

- Виконати всі необхідні заходи для запобігання і усунення причин, які можуть привести до нанесення додаткових збитків.
- У триденний строк подати письмову заяву встановленої форми про виплату страхового відшкодування з визначенням обставин страхового випадку.
- Надати Страховику необхідну інформацію про страховий випадок, що відбувся, а також документи для встановлення факту страхового випадку і розміру збитку. Якщо такої інформації і документів у нього немає, то сприяти Страховику в їх одержанні.
- Зберігати застраховане майно, яке постраждало, до прибуття експерта (експертів) Страховика в тому вигляді, в якому воно було після страхового випадку. Зміна картини збитку може бути виконана у випадку, якщо це необхідно за вимогами безпеки чи зменшення збитку.
- Надати Страховику можливість проводити огляд і обстеження застрахованого майна, розслідування щодо причин і розміру збитку.
- За участю Страховика визначати розмір збитку.
- Надати Страховику опис пошкодженого, знищеного чи втраченого застрахованого майна. Опис повинен представлятися в узгодженні з Страховиком строки, але в будь-якому випадку не пізніше, ніж протягом п'ятнадцяти днів з дня настання страхового випадку. Опис укладають з визначенням вартості пошкодженого майна на день настання страхового випадку. Витрати з укладення опису несе Страхувальник.

### **3.2. Дії Страховика**

3.2.1. Страховик після отримання заяви Страхувальника про виплату страхового відшкодування зобов'язаний:

- Забезпечити огляд застрахованого майна експертом (експертами) Страховика, для чого протягом сорока восьми годин (не рахуючи вихідних і святкових днів) направити свого представника на місце і в час, які узгоджені з Страхувальником.

- Скласти страховий акт про страховий випадок і перелік пошкодженого і знищеного застрахованого майна (укладається з урахуванням опису, наданого Страхувальником).
- Разом з Страхувальником скласти калькуляцію збитків і визначити суму страхового відшкодування (кошторис-розрахунок збитків) .

Представник Страховика в триденний строк після огляду об'єкта страхування (не враховуючи вихідних та святкових днів) зобов'язаний скласти кошторис-розрахунок збитків. Про місце та час складення такого кошторису-розрахунку він повинен завчасно повідомити осіб, відповідальних за збиток. Якщо ці особи чи їхні представники не з'явилися до моменту складення кошторису, то його складають у їх відсутності. Також у триденний строк Страховиком або уповноваженою ним особою – експертом (експертами) укладається страховий акт.

Всі перераховані документи підписуються Страховиком і засвідчуються відбитком його печатки.

#### **4. ВИПЛАТА СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ**

##### **4.1.Порядок та умови виплати страхових відшкодувань.**

4.1.1.Виплата страхового відшкодування виконується згідно з договором страхування на підставі заяви Страхувальника і страхового акта.

4.1.2. Розмір збитків визначається, виходячи з страхової оцінки застрахованого майна на момент укладення договору страхування, якщо інше не передбачено договором страхування.

4.1.3. Кожна зі сторін має право вимагати проведення незалежної експертизи, яка здійснюється за рахунок сторони, що вимагає її проведення. Витрати на проведення експертизи за випадками, які визнаються після її проведення не страховими, відносяться на Страхувальника.

##### **4.2. Перелік документів, які необхідні для виплати страхового відшкодування:**

- страховий акт;
- за необхідності, рішення суду або експертний висновок, який містить розміри сум, що підлягають відшкодуванню у зв'язку з настанням страхового випадку, який включається в обсяг відповідальності Страховика за договором страхування;

- за необхідності, документи (довідки) з компетентних органів про обставини настання страхового випадку;

- перелік пошкодженого і знищеного застрахованого майна

- кошторис-розрахунок збитків;

- договір страхування.

#### **4.3. Визначення збитку:**

4.3.1. Зі страхового відшкодування вираховується не внесена сума страхового платежу, для якого встановлена оплата частинами.

4.3.2. Страхове відшкодування сплачується з врахуванням розміру і виду обумовленої в договорі страхування франшизи, та з вирахуванням сум, отриманих Страхувальником в порядку відшкодування заподіяного збитку від третіх осіб.

4.3.3. Якщо в момент, коли настав страховий випадок, щодо Страхувальника діяли договори страхування інших страхових організацій, Страховик виплачує відшкодування пропорційно розмірові страхової суми за укладеним ним договором страхування. У випадку припинення діяльності Страхувальника - юридичної особи, її права на отримання страхового відшкодування переходять до її правонаступника згідно з чинним законодавством України

4.3.4. При транспортуванні документів НАФ і у разі настання страхового випадку розмір збитку визначається:

У випадку пошкодження всього чи частини вантажу (документів НАФ) - як різниця між підтвердженою документально вартістю (до пошкодження) тієї частини вантажу, що була пошкоджена, і вартістю частини вантажу в пошкодженому стані, визначеною на підставі акту експертизи, в межах страхової суми (встановлених лімітів відповідальності) за вирахуванням встановленої договором страхування франшизи.

У випадку повної загибелі, викрадення (крадіжки, грабежу, розбою), пропажі безвісти всього або частини вантажу (документів НАФ) - в розмірі страхової суми (встановлених лімітів відповідальності), встановленої на весь вантаж або на ту його частину, що загинула (втрачена) за вирахуванням встановленої договором страхування франшизи.

Якщо Страховиком повинні бути відшкодовані збитки, видатки і внески по загальній аварії, сума страхового відшкодування дорівнює сумі, яку необхідно

відшкодувати згідно з аварійним бондом (обґрунтованим документами розрахунком), за вирахуванням встановленої договором страхування франшизи.

Не підлягають відшкодуванню будь-які непрямі збитки Страхувальника, наприклад, внаслідок затримок у відправленні та/або доставці вантажу, зміни в цінах на перевезений вантаж, тощо (крім випадків, коли такі збитки підлягають відшкодуванню в порядку компенсації витрат по загальній аварії).

#### **4.4. Порядок і умови виплати страхового відшкодування**

Страхове відшкодування підлягає виплаті після того, як повністю будуть встановлені причини та розміри збитку. Виплата страхового відшкодування здійснюється згідно з договором страхування на підставі письмової заяви Страхувальника (Вигодонабувача) та страхового акта, складеного Страховиком або уповноваженою ним особою.

Протягом п'ятнадцяти робочих днів з дня отримання всіх необхідних документів та відомостей про обставини настання страхового випадку, якщо інший строк не передбачений договором страхування, Страховик приймає рішення про виплату страхового відшкодування або про відмову у виплаті. У разі прийняття рішення про виплату страхового відшкодування виплата здійснюється Страхувальнику (Вигодонабувачу) впродовж п'ятнадцяти робочих днів з дня прийняття рішення, якщо інший строк не передбачений договором страхування.

У разі прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування Страховик впродовж п'ятнадцяти робочих днів з дня прийняття такого рішення повідомляє про це Страхувальника (Вигодонабувача) в письмовій формі з обґрунтуванням причини відмови.

Відмову Страховика у страховому відшкодуванні може бути оскаржено Страхувальником у судовому порядку. Негативний фінансовий стан Страховика не є підставою для відмови у виплаті страхового відшкодування Страхувальнику.

У випадку виникнення спорів між сторонами щодо причин та розмірів збитків кожна із сторін має право вимагати проведення незалежної експертизи, яка проводиться за рахунок сторони, яка вимагає проведення такої експертизи.

Страховик має право відстрочити виплату страхового відшкодування у випадку:

- Якщо у Страховика виникли сумніви щодо достовірності наданих Страхувальником відомостей та документів. Строк прийняття рішення про визнання випадку страховим продовжується на період збирання Страховиком необхідних підтверджуючих документів від організацій, підприємств та установ, які володіють необхідною інформацією, але цей строк не може перевищувати дев'яносто календарних днів з дня отримання всіх необхідних документів та відомостей про обставини настання страхового випадку та розмір збитків.

- Якщо на підставі наданих документів неможливо встановити обставини, причини та розмір спричинених збитків. У цьому випадку з метою встановлення обставин, причин та розміру збитків Страховик має право призначити розслідування або експертизу, яку виконує незалежний фахівець (експерт), який має відповідно до чинного законодавства України належні повноваження. Страховий акт укладається Страховиком не пізніше п'ятнадцяти робочих днів після отримання Страховиком остаточних результатів такого розслідування або експертизи.

- Якщо щодо Страхувальника або працівників Страхувальника за цим страховим випадком порушена кримінальна справа - до закінчення провадження у справі.

Страховик сплачує страхове відшкодування в межах страхової суми з вирахуванням встановленої договором страхування франшизи.

Сума страхового відшкодування не може бути більше відповідної страхової суми та/або ліміту відповідальності Страховика за договором страхування.

Страхувальник зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів сповістити Страховика про одержання таких сум.

Після виплати страхового відшкодування до Страховика переходить у межах фактичних затрат право вимоги, яке Страхувальник (Вигодонабувач) має до особи, відповідальної за заподіяний збиток. Страхувальник (Вигодонабувач) зобов'язаний передати Страховику усі документи і надати йому усі відомості, необхідні для здійснення Страховиком права вимоги, що перейшло до нього. Якщо Страхувальник або Вигодонабувач без письмової згоди Страховика відмовиться від таких прав або

здійснення цих прав виявиться неможливим з вини Страхувальника (Вигодонабувача), то Страховик звільняється від зобов'язання виплачувати страхове відшкодування або його частину.

У випадку, якщо після виплати страхового відшкодування збиток повністю або частково відшкодований Страхувальнику винною особою, Страхувальник зобов'язаний повернути Страховику відповідну отриману суму страхового відшкодування протягом п'яти робочих днів від дня відправлення Страховиком Страхувальнику відповідної вимоги, якщо інший строк не передбачений договором страхування.

Страхувальник або Вигодонабувач зобов'язаний повернути протягом п'яти робочих днів Страховику отримане страхове відшкодування (або його відповідну частину), якщо виявиться така обставина, що за законом та/або умовами договору страхування повністю або частково позбавляє Страхувальника або Вигодонабувача права на страхове відшкодування.

#### **4.5. Підстави для відмови у виплаті страхового відшкодування**

Підставами для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є:

- Навмисні дії Страхувальника (його представників) або Вигодонабувача, 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 дій Страхувальника та вищезгаданих осіб встановлюється відповідно до чинного законодавства України.
- Вчинення Страхувальником, його представниками або Вигодонабувачем умисного злочину, що призвів до настання страхового випадку.
- Надання Страхувальником (Вигодонабувачем) свідомо неправдивих відомостей про об'єкт страхування, ступінь страхового ризику, факт



настання страхового випадку або приховування таких відомостей.

- Шахрайство або інші дії Страхувальника (його представників), направлені на отримання незаконної вигоди від страхування.
- Отримання Страхувальником (Вигодонабувачем) повного відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні.
- Несвоєчасне повідомлення Страхувальником (Вигодонабувачем) про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховику перешкод з боку Страхувальника в огляді застрахованого вантажу (документів НАФ) після настання страхового випадку, у з'ясуванні обставин настання страхового випадку, у визначенні характеру та розміру збитків.
- Неповідомлення у визначений договором строк (три дні) або несвоєчасне повідомлення Страхувальником Страховика про підвищення ступеня ризику.
- Невиконання Страхувальником (Вигодонабувачем) будь-якого із зобов'язань, що вказані у договорі страхування.
- Ненадання Страхувальником (Вигодонабувачем) документів, що підтверджують настання страхового випадку та розмір збитків.
- Інші випадки, передбачені чинним законодавством України.

Умовами договору страхування можуть бути передбачені й інші підстави для відмови у виплаті страхового відшкодування, якщо вони не суперечать чинному законодавству України.

### **СПИСОК ДЖЕРЕЛ ТА ЛІТЕРАТУРИ**

1. Про страхування: Закон України // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 18. – Ст. 78. (зі змінами).
2. Про Національний архівний фонд та архівні установи: Закон України // Відомості Верховної Ради України. – 2007. – № 10. – Ст. 91 (зі змінами).
3. Про вивезення, ввезення та повернення культурних цінностей // Відомості

Верховної Ради України . – 1999. – № 48. – Ст.405 (зі змінами)

4. Основні правила роботи державних архівів України / Держкомархів України, УНДІАСД. – К., 2004. – С. 173 (п. 7.8.2.). – (Проект нової редакції Правил – п.5.12.1).

5. Методика грошової оцінки документів Національного архівного фонду // Офіц. вісн. України. – 2005. – № 26. – Ст. 1508 (зі змінами).

6. Про затвердження Порядку проведення грошової оцінки документів Національного архівного фонду: постанова Кабінету міністрів України від 13 грудня 2004 р. № 1649 // Офіц. вісн. України. – 2004. – № 50. – Ст. 3277.

7. Інструкція про порядок визначення оціночної та страхової вартості пам'яток Музейного фонду України // Офіц. вісн. України. – 1998. – № 32. – Ст. 1215.

8. Про додаткові заходи щодо посилення збереження документів під час експонування на виставках : наказ Державного комітету архівів України від 13 лип. 2009 р. № 117 // Вісн. Держ. комітету архівів України. – 2009. – Вип. 3 (36): липень-вересень 2009 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.archives.gov.ua/Publicat/Visnyk/v-2009\\_3.36.pdf](http://www.archives.gov.ua/Publicat/Visnyk/v-2009_3.36.pdf) -. – Назва з екрана.

9. Денежная оценка документов Архивного фонда Российской Федерации при организации их страхования: Метод. рекомендации/Федеральное архив.агентство; ВНИИДАД. – М., 2009. – 39 с.

10. Принципы денежной оценки документов Архивного фонда Российской Федерации и их страхование : метод. рекомендации / Росархив, ВНИИДАД. – М., 1993. – 54 с. (СИФ ОЦНТИ ВНИИДАД ; № 111-93 Др.)

Додаток 1

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Директор архіву

\_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

(місце для штампа архівної установи)

**Паспорт документа Національного архівного фонду з паперовою основою, що  
підлягає страхуванню**

**I. Основні відомості**

*(оформлюються керівництвом архіву)*

\_\_\_\_\_ ;

**(назва документа)**

1. Власник документа

\_\_\_\_\_ ;

2. Адреса, де зберігається документ

\_\_\_\_\_ ;

3. Як зберігається документ (у справі, колекції, розсип, окремо)

\_\_\_\_\_;

4. Як видається документ (у справі, окремо)

\_\_\_\_\_;

## II. У разі фондового зберігання пошукові дані документа/справи

*(заповнюється начальником відділу обліку, зберігання)*

1. № фонду, до якого належить документ/справа \_\_\_\_\_;

2. Назва фонду (колекції, зібрання)

\_\_\_\_\_;

3. № опису \_\_\_\_\_;

4. № од.зб \_\_\_\_\_;

5. №№ аркушів у справі \_\_\_\_\_

## III. У разі видавання документа у справі основні відомості про справу

*(заповнюється начальником відділу обліку, зберігання)*

1. Розміри справи \_\_\_\_\_ × \_\_\_\_\_ см.;

2. Кількість аркушів \_\_\_\_\_ арк.;

3. Назва од.зб. \_\_\_\_\_;

4. Крайні дати справи \_\_\_\_\_;

5. Вид перепльоту, його особливості

\_\_\_\_\_;

6. Наявність вкладень, конвертів у справі

\_\_\_\_\_;

7. Загальний фізичний стан справи

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_;

8. Особливості справи

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_;

## IV. Основні відомості про документ

*(заповнюється начальником відділу обліку, зберігання)*

1. Вид документа (лист, карта, інше) \_\_\_\_\_;

2. Кількість аркушів \_\_\_\_\_ арк.;

3. Датування \_\_\_\_\_;
4. Короткий зміст \_\_\_\_\_;
- \_\_\_\_\_
5. Вид паперу \_\_\_\_\_;
6. Розміри документа \_\_\_\_\_
7. Наявність підпису, приміток на документі видатних діячів
- \_\_\_\_\_
8. Наявність штампів і печаток (їх характер та ступінь збереженості)
- \_\_\_\_\_
9. Наявність копії страхового фонду, дата створення \_\_\_\_\_
10. Наявність фонду користування, дата створення, носій
- \_\_\_\_\_
11. Наявність вкладень (фотографій, конвертів тощо)
- \_\_\_\_\_

#### **V. Фізичний стан документа**

*(заповнюється завідувачем реставраційної лабораторії/майстерні, начальником відділу фізичної збереженості документів)*

1. Наявність пошкоджень носія, № аркуша (плями, ураження тощо)
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
2. Наявність пошкоджень тексту (затухаючий текст), № аркуша
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
3. Наявність ознак фізичного втручання в основу документа при користуванні (виправлення, примітки, пошкодження тощо), № аркуша \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

#### **VI. Додаткові відомості про документ**

*(заповнюється завідувачем реставраційної лабораторії/майстерні, начальником відділу фізичної збереженості документів)*

1. Дата останнього проведення:
- реставрації \_\_\_\_\_
- ремонту \_\_\_\_\_

2. Як вплинуло проведення даних робіт на зовнішній вигляд документа (перерахувати)

\_\_\_\_\_ ;

3 Чи при проведенні вищевказаних робіт був збережений принцип формування справи (принцип нумерації аркушів відповідно діловодства окремого періоду), якщо ні, вказати чи збереглася попередня нумерація аркушів на документі

\_\_\_\_\_

4. Дата останнього проведення:

- дезинфекції \_\_\_\_\_

- дезинсекції \_\_\_\_\_

Фотозображення зовнішнього вигляду обкладинки справи та цифрова копія документа додається

**Завідувач реставраційної майстерні**

(підпис)

(ініціали, прізвище)

**Начальник відділу обліку, зберігання**

(підпис)

(ініціали, прізвище)

**Головний зберігач фондів**

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Дата оформлення \_\_\_\_\_

**АНКЕТА**

**для установ (організацій) , де будуть зберігатися видані у тимчасове користування документи/справи**

Мета видавання \_\_\_\_\_

Термін на який видаються документи/справи \_\_\_\_\_

Адреса, за якою будуть зберігатися документи/справи

---

**I. Загальна характеристика будівлі**

1. Технічний стан конструкції будівлі (стін, фундаменту, покрівлі)

---

2. Технічний стан інженерних мереж:

- систем опалення \_\_\_\_\_

- систем водопостачання \_\_\_\_\_

- каналізаційних мереж \_\_\_\_\_

- електромережі \_\_\_\_\_

3. Кількість поверхів \_\_\_\_\_

3.1. На якому поверсі у приміщенні будуть тимчасово зберігатись документи/справи \_\_\_\_\_

4. Наявність ґрат на вікнах першого поверху будівлі \_\_\_\_\_

**II. Охоронний режим**

1. Наявність позавідомчої охорони у будівлі \_\_\_\_\_

2. Наявність функціонуючої охоронної сигналізації у будівлі, її вид (периметрова, датчики на рух, датчики на розбивання скла тощо) \_\_\_\_\_

3. Наявність функціонуючої охоронної сигналізації у приміщенні (кімнаті, кабінеті виставковій залі тощо), де будуть зберігатися документи/справи

---

4. Наявність систем відеоспостереження у приміщенні (кімнаті, кабінеті виставковій залі тощо), де будуть зберігатися документи/справи

5. Куди виведено монітор систем відеоспостереження \_\_\_\_\_

6. На протязі якого строку зберігаються записи систем відеоспостереження \_\_\_\_\_

7. Наявність вікон, ґрат на вікнах у приміщенні (кімнаті, кабінеті, виставковій залі тощо), де будуть зберігатися документи/справи \_\_\_\_\_

8. Наявність вільного доступу до документів/справ (режим замикання приміщення де будуть зберігатися документи, умови зберігання ключів від приміщення, опечатування приміщення)

### III. Протипожежний режим

1. Наявність функціонуючої пожежної сигналізації у будівлі \_\_\_\_\_

2. Наявність функціонуючої охоронної сигналізації у приміщенні, де будуть зберігатися документи/справи \_\_\_\_\_

3. Наявність функціонуючої автоматичної системи пожежогасіння у приміщенні (кімнаті, кабінеті виставковій залі тощо), де будуть зберігатися документи/справи, її вид (водяна, пінна, газова, аерозольна, порошкова) \_\_\_\_\_

4. Наявність вуглекислотних вогнегасників у приміщенні (кімнаті, кабінеті виставковій залі тощо), де будуть зберігатися документи/справи, їх кількість \_\_\_\_\_

### IV. Температурно-вологісний режим

1. Показники температури і вологості у приміщенні (кімнаті, кабінеті виставковій залі тощо), де будуть зберігатися документи/справи (на момент видавання):

температура \_\_\_\_\_ °C

вологість \_\_\_\_\_ %

2. Наявність контрольно-вимірвальних приладів \_\_\_\_\_



**VI. Видавання документів/справ для експонування на виставках**

1. Наявність скляних вітрин, що замикаються і опечатуються для експонування документів \_\_\_\_\_

2. Графік роботи виставки (часи роботи, вихідні)  
\_\_\_\_\_

3. Наявність фізичної охорони експонатів виставки у робочий час, у приміщенні, де вона проходить  
\_\_\_\_\_

**VII. Видавання для проведення спеціальних робіт з документами/справами**

1. Наявність сейфів для зберігання документів/справ у позаробочий час  
\_\_\_\_\_

2. ПІБ, посада особи яка відповідальна за проведення спеціальних робіт з документами/справами \_\_\_\_\_

**VIII. Транспортування документів/справ**

1. Вид транспорту, яким буде здійснюватись транспортування документів/справ  
\_\_\_\_\_

2. Наявність супроводу (позавідомчої охорони) при здійсненні транспортування документів/справ \_\_\_\_\_

Підпис керівника установи (організації)  
яка отримує у тимчасове користування  
документи/справи

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Дата заповнення анкети \_\_\_\_\_

**Типові винятки зі страхових випадків і обмеження  
страхування відповідно до «Правил добровільного  
страхування майна»**

Якщо інше не передбачено договором страхування, не відшкодовуються збитки, що сталися внаслідок:

- будь-яких військових дій або військових заходів та їхніх наслідків, дій мін, торпед, бомб та інших знарядь війни;
- піратських дій, визнаних такими згідно з міжнародними законодавчими актами;
- терористичних дій, визнаних такими згідно з чинним законодавством України;
- громадянської війни, громадських заворушень і страйків;
- конфіскації, реквізиції, арешту або знищення майна за вимогою військової або цивільної влади;
- прямого або непрямого впливу атомного вибуху, радіації або радіоактивного зараження, іонізуючого випромінювання, пов'язаного з будь-яким застосуванням атомної енергії і використанням матеріалів, що розщеплюються;
- проведення будівельних, ремонтних, будівельно-монтажних робіт;
- обвалу, мимовільного руйнування будівель, їх частин, якщо обвал (руйнування) не викликано страховим випадком.

Страховик не відшкодовує збиток, заподіяний застрахованому майну, внаслідок таких подій, якщо інше не передбачено договором страхування:

- раптової появи і поширення диму або сажі з виробничого обладнання, установок, устаткування, приладів, призначених для спалювання, опалення, сушіння або приготування їжі, внаслідок їх експлуатації всупереч нормам, встановленим у супроводжувальній документації або чинним законодавством;

- використання, збереження або тимчасового розміщення на території дії договору газового устаткування та інших вибухонебезпечних предметів, матеріалів і речовин, що не є невід'ємною частиною інженерних комунікацій або виробничого процесу місця страхування;
- дії вакууму або розрідженого газу;
- проникнення дощу, граду, зливи, снігу через незакриті вікна або інші отвори, якщо ці отвори не виникли в результаті дії дощу, граду, зливи, снігу;
- землетрусу, зсуву або осідання ґрунту, обвалу, сходу лавин в результаті будь-якої людської діяльності;
- дії шару снігу, що був сформований людиною та дії води, що виникла внаслідок танення шару снігу, сформованого людиною;
- впливу водяної пари, конденсату, відпрівання тощо;
- витікання рідини внаслідок застосування фізичної сили людини (перекидання резервуарів з водою тощо), а також рідини, що використовується для прибирання, чищення або миття;
- витікання рідини з автоматичних систем пожежогасіння і відкритих систем водяного зрошення внаслідок помилок в обслуговуванні;
- руйнування або пошкодження самої системи автоматичного пожежогасіння; технічного обслуговування та випробування на справність цієї системи, у тому числі під тиском; ремонтних або відновлювальних робіт або ремонту системи.

Страховик не відшкодовує збиток, заподіяний застрахованому майну, в результаті таких подій, якщо інше не зазначено у договорі:

- крадіжки зі зломом або грабіжу, вчиненого Страхувальником, його представниками або працівниками, Вигодонабувачем;
- пожежі, вибуху або пошкодження водою з водопровідних, каналізаційних і опалювальних систем, якщо ці події відбулись внаслідок крадіжки зі зломом (спроби її здійснення), грабежу або розбою, а ризик протиправних дій третіх осіб не було застраховано.

**Типові винятки зі страхових випадків і обмеження страхування  
відповідно до «Правил добровільного страхування вантажів та багажу  
(вантажобагажу)»**

До страхових випадків не відносяться і Страховик не виплачує страхове відшкодування, якщо збитки майновим інтересам Страхувальника спричинені:

- військовими та пов'язаними з ними ризиками (якщо інше не передбачено договором страхування);
- терористичними актами, якщо інше не передбачено договором страхування;
- іонізуючої радіацією або радіоактивним зараженням ядерним паливом або будь-якими ядерними відходами або внаслідок згоряння ядерного палива;
- радіоактивної, токсичної, вибухонебезпечної або іншої небезпечної та забруднюючої властивості будь-якої ядерної установки, реактора або іншого ядерного устаткування та компонентів;
- будь-якої зброєю або приладом, в яких використовується атомне або ядерне розщеплення та будь-яка подібна реакція або радіоактивна сила та речовина;
- радіоактивною, токсичною, вибухонебезпечною або іншою небезпечною та забруднюючою властивістю будь-якої радіоактивної речовини;
- дії будь-якою хімічною, біологічною, біохімічною або електромагнітною зброєю;
- прямою або опосередкованою дією, пов'язаною з використанням будь-якого комп'ютера, комп'ютерної системи, комп'ютерного програмного забезпечення, ворожих кодів, комп'ютерних вірусів та інших електронних систем з метою завдання шкоди;
- будь-якого роду забрудненням або зараженням ядерним, хімічним або біологічними речовинами та матеріалами.

До страхових випадків не відносяться і страхове відшкодування не

виплачується, якщо збитки Страхувальника, пов'язані з подією, що:

- не обумовлена, як страховий ризик в договорі страхування, та/або мала місце до початку дії договору страхування чи після його закінчення;
- відбулася поза вказаним в договорі страхування місцем (територією) страхування;
- спричинена навмисними діями, наміром або грубою необережністю Страхувальника (Вигодонабувача), осіб, які працюють у нього, його представників, або осіб, які пов'язані з ним умовами будь-яких договорів, та несуть згідно з такими договорами відповідальність;
- викликана обставинами, про які Страхувальник знав або повинен був знати, але не вжив усіх від нього залежних заходів для запобігання страхового випадку.

Не підлягають відшкодуванню Страховиком збитки, що виникли внаслідок:

- навантаження, перевезення та/або збереження (в тому числі в безпосередній близькості від застрахованого вантажу) вибухо- або пожежонебезпечних речовин та предметів, якщо Страхувальнику (Вигодонабувачу), їх представникам було відомо про це;
- неморехідності судна, непридатності його або іншого транспортного засобу, контейнеру до перевезення вантажу, якщо Страхувальник (його представники) знали про це до закінчення навантаження застрахованого вантажу;
- неплатоспроможності або невиконання фінансових зобов'язань судновласниками, фрахтівниками, судноводіями або суднобудівниками, а також іншими особами, які здійснюють або відповідальні за перевезення та збереження вантажу;
- перевезення вантажу на пошкоджених транспортних засобах, внаслідок чого вантаж був пошкоджений або знищений.