

**İPOTEKA PREDMETİ OLAN ƏMLAKIN SIĞORTASI
QAYDALARI**

BAKI – 2012

İPOTEKA PREDMETİ OLAN ƏMLAKIN SIĞORTASI QAYDALARI

İpoteka predmeti olan əmlakın sığortası Qaydaları (bundan sonra mətndə «Qaydalar» adlandırılacaq) Azərbaycan Respublikası qanunlarının və digər normativ hüquqi aktlarının tələblərinə müvafiq işlənilib hazırlanmışdır və ipoteka predmeti olan əmlakın sığortası müqaviləsinin (bundan sonra mətndə «sığorta müqaviləsi» adlandırılacaq) ayrılmaz tərkib hissəsidir.

Bu Qaydalar, Sığorta Şəhadətnaməsi, Sığortalı tərəfindən doldurulmuş Ərizə forması və müvafiq Əlavələr bütövlükdə bir müqavilə hesab edirlər.

Ərizə forması müqavilənin əsası sayılır və sığorta təminatı Ərizə formasında Sığortalı tərəfindən göstərilmiş məlumat və Ərizə formasında qeyd olunmuş Sığortalının bəyannaməsi əsasında verilir.

Bu Qaydalar üzrə müəyyən olunan «İpoteka predmeti olan əmlakın sığortası» növü əmlakın yanğın və digər risklərdən sığortası sinfinə aid edilir.

ÜMUMİ MÜDDƏALAR

Hazırkı Qaydalar əsasında “Meqa Sığorta” Sığorta Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra mətndə «Sığortaçı» adlandırılacaq) ipoteka predmeti olan əmlakın sığortasını həyata keçirir və sığorta müqaviləsi bağlayır.

Bu Qaydalar Sığortalının (Faydalanan şəxsin) ipoteka predmeti olan əmlaka sahibliyi, ondan istifadəsi və ona sərəncam verməsi ilə bağlı olan əmlak mənafeələrinin könüllü sığortası müqavilələrinin bağlanması, icra edilməsi və xitam olunmasının qayda və şərtlərini müəyyən edir.

Sığorta müqaviləsinə, tərəflərin yazılı razılığı əsasında həmin müqavilənin bağlanması zamanı və ya qüvvədə olma müddəti ərzində, lakin sığorta hadisəsinin baş verməsindən əvvəl, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və bu Qaydalara zidd olmaması şərtilə əlavə və dəyişikliklər edilə bilər.

1. QAYDALARDA İSTİFADƏ OLUNAN ƏSAS ANLAYIŞLAR

Bu Qaydalarda aşağıda göstərilən anlayışlar hər hansı bir yerdə istifadə olunmasından asılı olmayaraq eyni məna daşıyırlar:

Sığorta riski – ehtimal olunan və onun baş verməsinə qarşı sığorta aparılan hadisədir;

Sığorta məbləği – sığorta müqaviləsinə uyğun olaraq sığorta obyektinin sığortalandığı, Sığortaçının öhdəliklərinin son (maksimal) həddi olan və əsasında sığorta haqqı hesablanan məbləğdir;

Sığorta haqqı – sığorta müqaviləsinə uyğun olaraq şərtləşdirilmiş qayda və vaxt ərzində Sığortalı tərəfindən sığorta təminatının verilməsi üçün Sığortaçıya ödənilən məbləğdir;

Azadolma – sığorta müqaviləsində müəyyən edilmiş və Sığortaçı tərəfindən təmin

olunmayan dəymiş zərərin bir qismi sayılır;

Sığorta hadisəsi – sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulmuş, sığortalanmış əmlakın zədələnməsi, korlanması və ya məhv olması ilə nəticələnən və Sığortaçının sığorta ödənişini həyata keçirmək öhdəliyinin yaranmasına səbəb olan, baş vermiş hadisədir;

İpoteka — öhdəliyin icrasının təmin edilməsi üsulu olaraq daşınmaz əmlakın və rəsmi reyestrdə üzərində mülkiyyət hüquqları qeydə alınan daşınan əmlakın girovudur;

İpoteka qoyan — ipoteka predmeti olan əmlakı girov qoyan şəxsdir. İpoteka qoyan həm borclu, həm də üçüncü şəxs ola bilər;

İpoteka saxlayan — ipoteka hüququ olan və ipoteka qoyanın digər kreditörünə nisbətən üstün qaydada ipoteka predmeti hesabına əsas öhdəliyin icrasını tələb etmək hüququ olan şəxsdir, o cümlədən ipoteka kağızının qanuni sahibidir;

İpoteka müqaviləsi — əsas öhdəliyin icrasının təmin edilməsi üçün ipoteka saxlayan və ipoteka qoyan arasında bağlanmış əqdər.

2. SIĞORTA SUBYEKTLƏRİ

- 2.1. **Sığortaçı** - Azərbaycan Respublikasında sığorta fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirən müvafiq icra hakimiyyəti orqanından xüsusi razılıq almış “Meqa Sığorta” Sığorta Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyətidir.
- 2.2. **Sığortalı** - Sığortaçı ilə sığorta müqaviləsini bağlamış, təşkilati-hüquqi formasından asılı olmayaraq hüquqi şəxslər və ya fəaliyyət qabiliyyəti olan fiziki şəxslərdir.
- 2.3. **Faydalanan şəxs** – Sığorta müqaviləsi xeyrinə bağlanmış, ipoteka kreditini vermiş müvafiq kredit təşkilatıdır, müvafiq hallarda isə Azərbaycan İpoteka Fondudur.
- 2.4. Sığorta müqaviləsi sığortalanmış əmlakın qorunub saxlanılmasında, qanuna, digər normativ-hüquqi akta və ya müqaviləyə əsasən marağı olan şəxsin (Sığortalının və ya Faydalanan şəxsin) xeyrinə bağlana bilər. Sığortalının və ya Faydalanan şəxsin sığortalanmış əmlakda qanuni marağı olmadığı halda bağlanmış sığorta müqaviləsi bağlandıqı andan etibarsızdır.
- 2.5. Sığortalıya aid olan öhdəliklərin Faydalanan şəxs tərəfindən yerinə yetirilməsi və ya, sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, sığorta müqaviləsinin Faydalanan şəxsin xeyrinə bağlanması Sığortalını həmin müqavilə üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməsindən azad etmir.

3. SIĞORTA OBYEKTİ

- 3.1. Hazırkı Qaydalara müvafiq olaraq sığorta obyektini Sığortalının (Faydalanan şəxsin) ipoteka predmeti olan əmlakı sahibliyi, ondan istifadəsi və ona sərəncam verməsi ilə bağlı olan əmlak mənafeləridir.
- 3.2. Bu Qaydalar əsasında bağlanmış sığorta müqaviləsi ilə ipoteka qoyanın mülkiyyətində olan daşınmaz əmlak və rəsmi reyestrdə üzərində mülkiyyət hüquqları qeydə alınan daşınan əmlak sığortalana bilər, o cümlədən:
 - sahibkarlıq fəaliyyəti üçün istifadə olunan əmlak kompleksi (müəssisələr);

- binalar, tikililər, qurğular və qeyri-yaşayış sahələri;
- yaşayış evləri, mənzillər, bağ evləri, digər yaşayış sahələri, həmçinin bir və ya bir neçə ayrıca otaqlardan ibarət olan yaşayış binalarının və mənzillərin hissələri.

3.3. Bu Qaydalar əsasında bağlanmış sığorta müqaviləsi ilə mülki dövriyyədən çıxarılmış, habelə qanuna görə üzərinə tələb yönəldilə və özgəninkiləşdirilə bilməyən əmlak, həmçinin bölünməz əmlak hissə-hissə sığorta oluna bilməz.

SİĞORTA TƏMİNATI VƏ İSTİSNALAR

4. ƏMLAKIN MADDİ ZƏRƏRDƏN SİĞORTASI

4.1. Sığorta haqqının ödənilməsindən sonra Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilmiş əmlak sığorta müddəti ərzində və şəhadətnamədə göstərilmiş risklər nəticəsində itirilərsə, məhv olarsa və ya zədələnsə (bu Qaydaların şərtlərinə, müddəalarına, istisnalarına və təminatına uyğun olaraq) Sığortaçı Sığortalıya həmin əmlakın zədələnməsi, itirilməsi və ya məhv olması anına olan bazar dəyərini və ya dəyən zərərin məbləğini odəyəcək və ya Sığortaçı öz mülahizəsinə əsasən bu əmlakı və ya onun bir hissəsini bərpa və ya eyni tipli əmlak ilə əvəz edəcək (köhnəlməyə görə müvafiq məbləğin və, əgər sığorta müqaviləsi ilə şərtləşdirilibsə, azadolma məbləğinin çıxılması şərti ilə).

Lakin Sığortaçının bu əmlak üzrə öhdəlikləri aşağıda göstərilən həddlərdən artıq ola bilməz:

- (a) Ümumilikdə və ya hər bir bölmə üzrə sığorta məbləği və ya hər bir əmlak üzrə sığorta məbləği və ya hadisə zamanı onun bazar dəyəri (hər halda daha kiçik məbləğ tətbiq olunur);
- (b) Eyni sığorta müddəti ərzində baş vermiş sığorta hadisəsi(ləri) üzrə ödənilmiş məbləğ(lər) çıxıldıqdan sonra sığorta məbləğinin qalıq hissəsi (lakin əlavə sığorta haqqının ödənilməsi şərti ilə sığorta məbləğinin azalmış hissəsi yenidən bərpa oluna bilər).

4.2. Sığorta təminatı Sığorta Şəhadətnaməsində və ya sığorta müqaviləsinə qəbul edilmiş müvafiq Əlavədə müəyyən edilmiş sığorta müddəti ərzində və göstərilmiş sığorta risklərinin baş verməsi nəticəsində sığortalanmış əmlakın məhv olması, itməsi və zədələnməsi üzrə verilir.

5. SİĞORTA RİSKLƏRİ

5.1. Sığorta təminatı yalnız Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilən risklərə dair qüvvədədir və həmin risklər aşağıdakı kimi başa düşülməlidir:

5.1.1. YANGIN VƏ/VƏ YA İLDIRIM VURMASI

Bu Qaydalara əsasən yanğın dedikdə, alovun qalanması və ya saxlanması üçün ayrılmış xüsusi yerlərdən kənarında, özbaşına yayıla bilən alovun əmələ gəlməsi nəzərdə tutulur. Odun təsiri nəticəsində baş vermiş, lakin yanğının nəticəsi olmayan zərərlər, həmçinin sığortalanmış əmlakın emal edilməsi və ya digər məqsədlə (məsələn, qurutma, qaynatma,

ütülmə, hisdə qurutma, metalların isti emalı və əridilməsi üçün) alovun, istiliyin və digər termik mənbələrin təsirinə məruz qalması nəticəsində dəymiş zərərlər, habelə yanğın nəticəsində əmələ gəlmiş partlayışların törətdiyi zərər və itkilər təmin olunmur. İldırımın sığortalanmış əmlakı birbaşa vurməsi ildırım vurməsi sayılır.

5.1.2. PARTLAYIŞ

Qaz və buxarların genişlənməyə meyli olmasından irəli gələn enerjinin ani təsiri partlayış sayılır. Rezervuarın (qazanın, boru kəmərinin) partlaması, onun divarlarının qırılması nəticəsində, onun içində və xaricində olan təzyiqin təfavütü qəfildən bərabərləşdikdə, baş vermiş hesab olunur. Seyrəlmiş atmosfer şəraitində (vakumda) əmələ gəlmiş zərərlər təmin olunmur. Yanma kamerasında baş vermiş partlayışlar nəticəsində daxili yanacaq mühərriklərə dəymiş zərər və daxili qaz təzyiqi nəticəsində elektrik açarlarının elementlərinə dəymiş zərər sığorta ilə təmin olunmur.

5.1.3. TƏYYARƏ VƏ DİGƏR HAVA APARATLARININ və ya ONLARIN HİSSƏLƏRİNİN DÜŞMƏSİ

Sığortalanmış əmlakın üzərinə hava aparatlarının və ya onların hissələrinin və hava aparatlarından yük və ya digər əşyaların düşməsi.

5.1.4. ZƏLZƏLƏ

5.1.5. TUFAN VƏ QASIRĞA (lakin hasarlara və darvazalara dəyən zərərlər İSTİSNA olmaqla).

Tufan dedikdə Bofort şkalası üzrə gücü 8 balldan aşağı olmayan (yəni küləyin sürəti saatda 60 kilometrədən az olmayan) və hava şəraiti nəticəsində əmələ gələn hava axınları nəzərdə tutulur.

5.1.6. DAŞQIN, SEL BASMASI (lakin açıq havada olan daşınan əmlaka, hasarlara və darvazalara dəyən zərərlər İSTİSNA olmaqla)

5.1.7. SİĞORTA OLUNMUŞ BİNALARIN İÇİNDƏ VƏ YA QONŞU BİNALARDA YERLƏŞƏN REZERVUAR VƏ BORULARDAN SIZMA VƏ YA ONLARIN PARTLAMASI NƏTİCƏSİNDƏ SU BASMASI.

a) Aşağıdakı zərər və itkilər sığorta ilə təmin olunmur:

- (i) su borularının və ya rezervuarlarının təmiri, başqa yerə keçirilməsi və ya uzadılması nəticəsində baş vermiş zərər və itkilər,
- (ii) 30 gün ərzində mütəmadi olaraq binaların boş olduğu zaman rezervuar və boruların partlaması, daşması və ya onlardan su sızması.
- (iii) istənilən sprinkler sisteminin və ya məişət məqsədindən başqa digər məqsədlər üçün istifadə edilən buxar qazının partlaması və daşması nəticəsində dəymiş zərərlər.

- b) rezervuar və boruların partlaması, daşması və onlardan su sızması birbaşa və ya dolayı olaraq aşağıdakıların nəticəsində əmələ gəldikdə dəymiş zərərlər təmin olunmur:
- (i) sürüşmə, torpaq çökməsi və ya qalxması,
 - (ii) yanğın, ildırım vurması və ya 5.1.2. bəndi ilə nəzərdə tutulan partlayış.

5.1.8. YERÜSTÜ NƏQLİYYAT VASİTƏLƏRİNİN DƏYMƏSİ

Yerüstü nəqliyyat vasitələrinin sığortalanmış əmlaka dəyməsi.

5.1.9. SİĞORTALIYA QARŞI YÖNƏLDİLMİŞ ÜÇÜNCÜ ŞƏXSLƏRİN QƏRƏZLİ, QANUNA ZİDD OLAN HƏRƏKƏTLƏRİ, lakin dəymiş zərərin birbaşa və ya dolayı olaraq aşağıdakı hadisələrin nəticəsində baş verməsi halları istisna olmaqla:

- (a) yanğın,
- (b) oğurluq və ya oğurluğa cəhd,
- (c) hər hansı kommertiya, sənaye və digər iş fəaliyyətinin bütövlüklə və ya qismən dayanması və ya ləngiməsi.
- (d) Sığortalının (Faydalanan şəxsin) və ya onun işçilərinin/ailə üzvlərinin hərəkətləri nəticəsində dəymiş zərərlər;
- (e) sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, pəncərələrin, aynaların, vitrinlərin və şüşədən istehsal olunmuş digər əşyaların sındırılması nəticəsində dəymiş zərərlər;

5.1.10. SINDIRMAQLA OĞURLUQ VƏ YA OĞURLUĞA CƏHD.

Lakin aşağıdakıların nəticəsində dəymiş zərərlər istisna olmaqla

- (a) Sığortalının işçiləri və ya sığortalanmış mənzilin/evin sakinləri ilə əlbir olaraq törədilmiş oğurluq,
- (b) xüsusi sığorta müqaviləsi ilə sığortalanmış şüşələrin oğurluğu,

SINDIRMAQLA OĞURLUQ VƏ YA OĞURLUĞA CƏHD riski üzrə təminat sındırmaqla oğurluq və ya oğurluğa cəhd zamanı binalara dəymiş zərəri də daxil edir. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, bu zərərlər (yəni oğurluq və ya oğurluğa cəhd zamanı binalara dəymiş zərərlər) üzrə təminatın maksimal həddi sığorta müqaviləsi ilə sığortalanmış və zərər çəkmiş binalar üzrə sığorta məbləğinin 5%-dən artıq ola bilməz.

Sığorta təminatı yalnız sığortalanmış əmlakın sığorta təminatının əhatə ərazisində yerləşdiyi zaman qüvvədədir.

5.1.11. YER SÜRÜŞMƏSİ, TORPAQ ÇÖKMƏSİ VƏ YA QALXMASI, lakin (əlavə razılaşma yoxdursa):

5.1.11.1. Aşağıdakı hadisələrin nəticəsində baş verən sürüşmə, torpaq çökməsi və ya qalxması İSTİSNA olmaq şərti ilə:

- (a) binanın dağıdılması, tikilməsi, ekskavasiyası və ya təmir ilə əlaqədar işlərin aparılması,
- (b) Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilən sığorta təminatının qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl əmələ gəlmiş zərərlər,
- (c) normal çökmə,
- (d) parazitlər, amortizasiya (köhnəlmə), tədricən korlanma, paslanma, korroziya, gizli defektlər, özünəməxsus qüsurlar, yanlış dizayn, yanlış materiallar və ya qeyri-peşakar olan ustaların işi,
- (e) süni üsulla qurulmuş yer sahəsinin enməsi və ya hərəkətə gəlməsi,
- (f) sahil və ya çay eroziyası,
- (g) zəlzələ,
- (h) həmin binaların ətrafında və ya altında aparılan yeraltı işlər və qazıntı işləri,

5.1.11.2. Sığortalanmış binaya zərər dəymədikdə, həyət sahələrinə, maşın dayanacaqlarına, yollara, trotuarlara, darvazalara və hasarlara yer sürüşməsi, torpaq çökməsi və ya qalxması nəticəsində dəymiş zərərlər üzrə təminat verilmir.

5.2. Sığorta təminatına, tərəflərin qarşılıqlı razılığı əsasında və Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilməsi şərti ilə DİGƏR risklər də daxil edilə bilər.

6. ŞÜŞƏ SINMASI ÜZRƏ ƏLAVƏ TƏMİNAT

Bilavasitə sığorta müqaviləsində göstərilmiş risklər nəticəsində binaya zərərin dəyməsi ilə yanaşı binaların şüşədən olan tərkib hissəsinin sınması baş verəndə Sığortaçı əlavə olaraq sınımış şüşələrin dəyişdirilməsi üzrə xərcləri öz üzərinə götürür. Aşağıdakı hallar istisna edilir:

- (a) bina üzrə aparılan təmir, dekorasiya, əlavə və düzəltmə işləri nəticəsində və ya şüşələrin dəyişdirilməsi və quraşdırılması zaman şüşələrin sınması,
- (b) konstruksiyaların dağılması və köhnəlməsi nəticəsində şüşələrin sınması,

Təminatın meyarı adi şüşə ilə əvəz edilmənin dəyərində bərabərdir.

7. TİKİNTİ TULLANTILARININ TƏMİZLƏNMƏSİ ÜZRƏ ƏLAVƏ TƏMİNAT

7.1. Sığortaçı və Sığortalı arasında əldə edilmiş xüsusi razılığa əsasən, Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilmiş sığorta məbləği(ləri) çərçivəsində, hazırkı Qaydaların 5-ci bölməsində nəzərdə tutulan risklər nəticəsində bina və ya onun hissələrinin zədələnməsi ilə əlaqədar həyata keçirilmiş aşağıdakı tədbirlər üzrə xərclərin ödənilməsi təmin edilir:

- 7.1.1. tikinti tullantılarının təmizlənməsi,
- 7.1.2. sökümə və dağıtma, və/və ya

- 7.1.3. bərkitmə və ya dayağın vurulması.
- 7.2. Lakin, Sığortaçı aşağıdakılar üzrə xərcləri heç bir halda ödəmir:
 - 7.1.1. binalar və onlara qonşu ərazilər istisna olmaqla digər ərazilərdən tullantıların yığışdırılması, və ya
 - 7.1.2. bilavasitə və ya dolaylı olaraq çirklənmə və zəhərlənmə nəticəsində əmələ gələn xərclər.
- 7.3. Bu müddəa hazırkı Sığorta Qaydalarının digər şərtlərinin yerinə yetirilməsi şərti ilə tətbiq edilir.

8. SİĞORTA TƏMİNATINDAN İSTİSNALAR

- 8.1. Bu Sığorta Qaydaları ilə aşağıdakılar üzrə (əgər əlavə razılaşma yoxdursa) təminat verilmir və ödəniş həyata keçirilmir:
 - 8.1.1. Sığorta təminatının əhatə ərazisindən kənarında baş verən hadisələr;
 - 8.1.2. Yeraltı suların səviyyəsinin dəyişməsi nəticəsində sığortalanmış əmlakın məhv olması və ya zədələnməsi.
 - 8.1.3. Şaxta nəticəsində dəymiş hər hansı itki, zərər və ya məhv olma.
 - 8.1.4. Açıq qalmış qapı və/və ya pəncərələrdən sığortalanmış bina və ərazilərə yağışın, qarın, dolu və ya palçığın dolması nəticəsində baş verən zərərlər.
 - 8.1.5. Dolaylı itki, o cümlədən zəhmət haqqının itirilməsi və/və ya ləngitmə nəticəsində baş vermiş mənfəətin itirilməsi, bazarın itirilməsi və hər hansı digər dolaylı itki və zərərlər.
 - 8.1.6. Valyuta mübadiləsi kursunun fərqi.
 - 8.1.7. Sığortalının və ya Faydalanan şəxsin kobud ehtiyatsızlığı və ya qərəzli hərəkətləri nəticəsində baş vermiş hadisələr.

Qeyd: Hazırkı Qaydalara müvafiq olaraq hər hansı şəxs etdiyi hərəkət aşağıdakı hallarda qərəzli edilmiş hesab olunur: şəxs öz hərəkətinin (hərəkətsizliyinin) təhlükəli olduğunu anladıqda, sığorta hadisəsinin baş verməsi ehtimalını və ya qaçılmazlığını qabaqcadan bildikdə və onun baş verməsini arzuladıqda, və ya sığorta hadisəsinin baş verməsinə yol verdikdə və öz hərəkətlərinin (hərəkətsizliyinin) mümkün nəticələrinə laqeyd surətdə yanaşdıqda.

- 8.1.8. Sığortalının və ya Faydalanan şəxsin alkoqolun, toksik və ya narkotik maddələrin təsiri altında etdiyi hərəkət (hərəkətsizlik) nəticəsində baş vermiş hadisələr.
- 8.1.9. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, ərazinin sığortalanmış əmlakın qırıntı və ya qalıqlarından təmizlənməsi üçün çəkilmiş xərclər.
- 8.1.10. Hər hansı peşəkar və ya könüllü yanğınsöndürmə briqadaların və ya qanuna, öz nizamnaməsinə və ya digər normativ-hüquqi aktlara müvafiq olaraq yanğın söndürmə tədbirlərini və digər zərərlərin qarşısının alınması və ya azalması üzrə tədbirləri həyata keçirməyi borclu olan digər təşkilatların xidmətlərinin ödənilməsi ilə bağlı xərclər.

- 8.1.11. Binaların, tikililərin və ya onların hissələrinin dağılması sığorta hadisəsi nəticəsində baş vermədiyi halda, bu cür dağılma ilə əlaqədar yaranmış zərər və xərclər.
 - 8.1.12. Sığortalanmış bina və tikililərin uzun müddət ərzində istismar olunmasından köhnəlib çürüməsi, bərhad halda olması və ya zədələnməsi nəticəsində yaranmış zərərlər;
 - 8.1.13. Sığortalanmış əmlakın yenidən qurulması, təmiri və ya ərazisində tikinti işlərinin aparılması nəticəsində dəymiş zərərlər.
 - 8.1.14. Sığortalanmış əmlak ilə əlaqəli vergilər, rüsumlar və ya kommunal ödənişlərlə bağlı xərclər.
 - 8.1.15. İpoteka predmeti olan əmlaka sığorta hadisəsi nəticəsində dəyən zərərlərdən başqa, ipoteka ilə təmin olunan öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi səbəbindən yaranan itki və zərərlər;
 - 8.1.16. Sığortalı və ya Faydalanan şəxs tərəfindən yanğın təhlükəsizliyi qaydalarına və ya sığortalanmış əmlakın zədələnməsinə səbəb olan material və əşyaların təhlükəsiz istifadə olunması və saxlanması qaydalarına əməl edilməməsi nəticəsində sığortalanmış əmlakın zədələnməsi və ya məhv olması.
 - 8.1.17. Mənəvi zərərin təmin olunması ilə bağlı irəli sürülmüş iddialar;
 - 8.1.18. İpoteka ilə təmin olunan öhdəliklərin icra olunmaması və ya vaxtında yerinə yetirilməməsi nəticəsində əmələ gələn cərimə, faizlər və digər dolaylı xərclərin təmin olunması ilə bağlı olan bütün iddialar.
- 8.2. Sığortaçı aşağıdakıların nəticəsində baş verən hadisələr üzrə heç bir məsuliyyət daşımır:
- 8.2.1. Nüvə partlayışının, radiasiyanın və ya radioaktiv zəhərlənmənin təsiri.
 - 8.2.2. Ətraf mühitin çirklənməsi və zəhərlənməsi.
 - 8.2.3. Mühəribə (əlan edilib-edilməməsindən asılı olmayaraq), vətəndaş müharibəsi, hərbi əməliyyatlar, təcavüz, istila, işğal, düşmənçilik aktları, xarici düşmənlərin aksiyaları, üsyan, qiyam, tətill, inqilab, ictimai ixtişaşlar, xalq hərəkəti, çevriliş, silahlı yolla hakimiyyətin qəsb edilməsi, terrorizm, sabotaj və bunların nəticələri;
 - 8.2.4. Dövlət orqanlarının sərəncamı ilə və ya hərbi ya da mülki hakimiyyət və siyasi təşkilatlar tərəfindən siyasi tədbirlərin görülməsi nəticəsində sığortalanmış əmlakın müsadirə, rekvizisiya, həbs, məhv edilməsi və ya milliləşdirilməsi.
 - 8.2.5. Sığorta müqaviləsinin qüvvədə olma müddətində baş vermiş, lakin səbəbi müqavilənin qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl yaranmış hadisələr.
- 8.3. Hazırkı Qaydaların 8.1.9-ci bəndində göstərilənlər, Sığortaçı və Sığortalı arasında əldə edilmiş xüsusi razılığa əsasən və Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilməsi şərti ilə, tarif dərəcəsinə müvafiq əmsalların tətbiq olunması yolu ilə, müqavilənin şərtlərinə uyğun olaraq təmin oluna bilər.

9. KOMMERSİYA MƏQSƏDİ İLƏ İSTİFADƏ OLUNAN ƏMLAKA DAİR XÜSUSİ ŞƏRTLƏR

Sığortalanmış əmlak kommersiya məqsədi ilə istifadə olunan əmlak olduqda Sığortaçının məsuliyyətinin yaranması üçün aşağıdakı şərtlər Sığortalı tərəfindən yerinə yetirilməlidir, əks halda Sığortaçı dəymiş zərəri ödəmək öhdəliyindən azad olunur. Lakin, bu halda Sığortaçı bu Qaydaları bütövlükdə rədd edə bilməz.

9.1. TULLANTILARA GÜNDƏLİK NƏZARƏT

Bütün ticarət, tullantı və tör-töküntü materialları hər gün yığışdırılmalı, qablaşdırılmalı və tikililərin ərazisindən kənarlaşdırılmalıdır, və bütün neft və yağ tullantıları metal qablarda saxlanmalı və hər həftə ərazidən kənarlaşdırılmalıdır.

9.2. YANĞIN SÖNDÜRMƏ CİHAZLARININ İSTİSMARI

Od söndürənlər və digər yanğın söndürmə cihazları Sığorta şəhadətnaməsində göstərilən sığorta təminatının qüvvədə olma müddəti ərzində Sığortalı tərəfindən tam işlək vəziyyətdə saxlanmalıdır. Lakin, Sığortaçıya məlum olmayan və ya onun nəzarətindən kənar olan səbəblər ucbatından yanğın söndürmə cihazlarının defektli olması bu sığorta təminatını qüvvədən salmır.

9.3. SAKİNLƏR HAQDA MƏLUMATIN DƏRHAL VERİLMƏSİ

Sığortalanmış binaların 30 gün ərzində mütəmadi olaraq boş qalması haqqında məlumat Sığortaçıya dərhal çatdırılmalıdır. Belə məlumatın daxil olmasından sonra Sığortaçı bu məlumatları nəzərə alaraq sığorta haqqını artırmaq və ya müqavilənin şərtlərində bu Qaydalara zidd olmayan dəyişikliklər etmək hüququna malikdir.

XÜSUSİ ŞƏRTLƏR

10. SİĞORTA MƏBLƏĞİ

- 10.1. Sığorta məbləği sığorta müqaviləsinə uyğun olaraq sığorta obyektinin sığortalandığı, Sığortaçının öhdəliklərinin son (maksimal) həddi olan və əsasında sığorta haqqı hesablanmalı olan məbləğdir. Sığorta dəyərinin müəyyənləşdirilməsi zamanı tərəflər qüvvədə olan qanunvericiliyə və aşağıdakı müddəalara əsaslanmalıdırlar.
- 10.2. Sığorta məbləği sığorta müqaviləsi bağlanan zaman sığorta olunacaq əmlakın mövcud olan bazar qiymətini əsas götürərək tam dəyəri (sığorta dəyəri) məbləğində müəyyən edilir.
- 10.3. Sığorta məbləği sığortalanmış əmlakın sığorta dəyərindən artıq ola bilməz və Sığortaçı sığorta məbləğinin sığorta dəyərindən artıq olan hissəsi üzrə heç bir məsuliyyət daşımır və ödəniş həyata keçirmir.
- 10.4. Əmlakın bazar qiyməti əmlakın rəqabət şəraitində, satıcı və alıcının əmlak barədə tam məlumatı olması şərti ilə və razılaşmanın qiymətinə hər hansı fəvqəladə hadisələrin təsiri olmadıqda, həmin əmlakın satılması üçün mümkün olan qiymətdir.
- 10.5. Sığorta məbləğinin sığorta dəyərinə uyğunluğu tərəflərin qarşılıqlı razılığı, müvafiq sənədlər və ya ekspert rəyi əsasında müqavilədə göstərilən hər sığortalanmış obyekt və ya obyektlər qrupu üzrə müəyyən edilir.

- 10.6. Sığortalı (Faydalanan şəxs) sığorta müddəti ərzində əmlakın tərkibində dəyişikliklərin baş verməsi nəticəsində sığortalanmış əmlakın dəyərinin artması haqqında Sığortaçıya dərhal xəbər verməlidir. Bu halda, sığorta haqqı və sığorta məbləği üzrə sığorta müqaviləsində dəyişikliklər edilir və Sığortaçıya müvafiq bildirişin daxil olması tarixindən sığorta haqqı yenidən hesablanır. Əmlakın dəyərinin artması haqda bildirişin verilməməsi halında bu Qaydalar ilə müəyyən edilmiş natamam sığorta haqqında müddəalar tətbiq edilir.
- 10.7. Sığortalıya (Faydalanan şəxsə) sığorta ödənişinin verilməsi halında, müvafiq sığorta məbləği sığorta ödənişinin həcmində azalmış hesab edilir. Sığorta məbləği sığorta hadisəsinin baş verməsi gündən azalmış hesab edilir. Zədələnmiş obyektin bərpasından sonra Sığortalı əlavə sığorta haqqı ödəyərək sığorta məbləğini bərpa edə bilər.

11. ŞƏRTSİZ AZADOLMA

- 11.1. Sığorta müqaviləsində şərtsiz azadolma, yəni sığorta hadisəsi baş verdiyi halda Sığortaçı tərəfindən ödənilməyən Sığortalının xərclərinin bir hissəsi, müəyyən edilə bilər.
- 11.2. Azadolma Sığortalının və Sığortaçının razılığı əsasında təyin edilir, Sığorta Şəhadətnaməsində və/və ya hazırkı Qaydalarda və/və ya sığorta müqaviləsinə qəbul edilmiş Əlavələrdə göstərilir, hər bir sığorta hadisəsi üzrə «Natamam sığorta haqqında şərtin» tətbiq olunmasından sonra tətbiq edilir.
- 11.3. Bir neçə sığorta hadisəsinin baş verməsi halında, sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, azadolma məbləği hər sığorta ödənişindən tutulur.

12. SİĞORTA HAQQI

- 12.1. Sığorta haqqı Sığortalı tərəfindən təqdim edilmiş məlumat əsasında Sığortçı tərəfindən hesablanır və Sığorta Şəhadətnaməsində və ya sığorta müqaviləsinə qəbul edilmiş Əlavələrdə göstərilir.
- 12.2. Sığorta haqqı Sığortalı tərəfindən Sığortaçının təqdim etdiyi hesab və ya sığorta haqqının məbləği və ödənilmə qaydası barədə məlumatı özündə əks edən digər sənəd alındıqdan sonra ödənilir. Sığorta haqqı birdəfəlik və ya, tərəflərin razılaşmasına əsasən, hissə-hissə, sığorta müqaviləsinə qəbul edilmiş Əlavədə qeyd olunan ödənişlər cədvəlinə müvafiq olaraq ödənilə bilər.
- 12.3. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, nəğdsiz haqq-hesab zamanı sığorta haqqı Sığortalı tərəfindən tam məbləğdə, sığorta haqqı hissə-hissə ödənilirsə sığorta haqqının birinci ödənişi Sığortaçının təqdim etdiyi hesabın şərtlərinə müvafiq olaraq Sığortaçının bank hesabına köçürülməsi yolu ilə ödənilir.
- 12.4. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, nəğd haqq-hesab zamanı sığorta haqqı Sığortalı tərəfindən tam məbləğdə, sığorta haqqı hissə-hissə ödənilirsə sığorta haqqının birinci ödənişi Sığortaçının təqdim etdiyi qəbzın şərtlərinə müvafiq olaraq Sığortaçının kassasına verilməsi yolu ilə ödənilir.
- 12.5. Sığorta haqqının ödənilməsi günü aşağıdakılar hesab olunur:
- Nəğdsiz haqq-hesab zamanı – pul vəsaitlərinin Sığortaçının hesabına daxil olması günü;
 - Nəğd haqq-hesab zamanı – pul vəsaitlərinin Sığortaçının kassasına verilməsi günü.

- 12.6. Sığorta haqqı və ya onun birinci hissəsi Sığortaçı tərəfindən təqdim olunmuş hesabda və ya sığorta haqqının məbləği və ödənilmə qaydası barədə məlumatı özündə əks edən digər sənəddə göstərilmiş müddət ərzində ödənilmədikdə, Sığortaçı sığorta müqaviləsindən imtina etmək və ya Sığortalı üçün əlavə ödəmə müddətinin təyin edilməsi hüququna malikdir. Əgər sığorta hadisəsinin baş verməsi günündə sığorta haqqı və ya onun birinci hissəsi müqavilənin şərtlərinə uyğun hələ də ödənilməyibsə, Sığortaçı öz öhdəliklərindən azad edilir.
- 12.7. Sığorta haqqı hissə-hissə ödənilməyi halda növbəti ödənişin ödənilmədiyi, vaxtından gec və ya az məbləğdə ödənilməyi halda, Sığortaçının sığorta müqaviləsi üzrə öhdəlikləri sığorta haqqının ödənilməli gündən sonrakı növbəti 15 təqvim günü ərzində qüvvədə qalır və sığorta ödənişinin həyata keçirilməsi zamanı sığorta haqqının gecikdirilmiş (natamam həcmdə ödənilmiş) hissəsi Sığortaçı tərəfindən ödənişdən tutula bilər. Əgər həmin borc müqavilə ilə sığorta haqqının ödənilməsi günü kimi şərtləşdirilmiş gündən sonra 15 təqvim günü ərzində ödənilməyibsə Sığortaçı sığorta müqaviləsində göstərilən sığorta hadisələri üzrə məsuliyyət daşımır.
- Sığortaçının məsuliyyəti borcun, yəni gecikdirilmiş (natamam həcmdə ödənilmiş) ödənişin, ödənilməyi gün saat 24:00-dan bərpa olunur və Sığortaçının məsuliyyəti bərpa olunduqdan sonra baş vermiş, sığorta müqaviləsində şərtləşdirilmiş sığorta hadisələrini əhatə edir.
- 12.9. Sığortalının sığorta haqqını ödəməməsi səbəbindən Sığortaçı tərəfindən sığorta müqaviləsinin ləğv edilməsi, Sığortalını Sığortaçıya, onun öz öhdəliklərini yerinə yetirdiyi müddəti üzrə, sığorta haqqının ödənilməli olan hissəsinin ödəməsindən azad etmir.

13. SİĞORTA MÜQAVİLƏSİ

13. Sığorta müqaviləsi Sığortaçı ilə Sığortalı arasında yazılı formada bağlanan, Sığortalının ödədiyi razılaşıdırılmış sığorta haqqı müqabilində sığorta hadisəsi baş verdikdə, sığorta müqaviləsində göstərilən sığorta məbləğindən çox olmaması şərti ilə, dəymiş real zərərin əvəzinin Sığortaçı tərəfindən Sığortalıya (Faydalanan şəxsə) ödənilməsinə nəzərdə tutan sənəddir.

14. SİĞORTA MÜQAVİLƏSİNİN FORMASI

- 14.1. Sığorta müqaviləsi müqavilə üzrə tərəflərin sayından asılı olaraq tələb olunan sayda, Azərbaycan dilində və sığorta müqaviləsinin hər tərəfi üçün bir nüsxədə tərtib olunur. Nüsxələr eyni hüquqi qüvvəyə malikdir. Sığorta müqaviləsi hər hansı xarici dilə tərcümə olunduğu halda onun mətninin təsvir edilməsi üçün Azərbaycan dilindəki mətn əsas götürülməlidir.
- 14.2. Sığorta müqaviləsi (Sığorta Şəhadətnaməsi) Sığortalı tərəfindən itirilərsə, Sığortalının yazılı ərizəsinə əsasən Sığortaçı müqavilənin (Sığorta Şəhadətnaməsinin) yeni nüsxəsini (dublikatını) ona təqdim edə bilər. Sığorta müqaviləsinin (Sığorta Şəhadətnaməsinin) yeni nüsxəsinin (dublikatının) verilməsinə görə heç bir rüsum ödənilmir. Sığorta müqaviləsinin (Sığorta Şəhadətnaməsinin) yeni nüsxəsinin (dublikatının) verilməsindən sonra itirilmiş sığorta müqaviləsi (Sığorta Şəhadətnaməsi) etibarsız hesab olunur.

15. SİĞORTA MÜQAVİLƏSİNİN MÜDDƏTİ (SİĞORTA MÜDDƏTİ)

- 15.1. Sığorta təminatının qüvvədə olma müddəti tərəflərin razılığı ilə sığorta müqaviləsində müəyyənləşdirilir və «sığorta müddəti» adlandırılır.
- 15.2. Sığorta müqaviləsi (sığorta təminatı) aşağıdakı hallardan hansının gec baş verməsindən asılı olaraq, Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilmiş sığortanın qüvvəyə minmə tarixində və ya sığorta olunan əmlaka mülkiyyət hüququnun Sığortalıya (Faydalanan şəxsə) keçdiyi gün Bakı vaxtı ilə saat 24:00-da qüvvəyə minir və Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilmiş sığorta təminatının qüvvədən düşmə tarixində Bakı vaxtı ilə saat 24.00-da qüvvədən düşmüş hesab edilir.
- 15.3. Əgər Sığortalı sığorta haqqını (onun birinci ödənişini) ödəyibsə, lakin sığorta olunan əmlaka mülkiyyət hüququ Sığortalıya və ya Faydalanan şəxsə keçməyibsə, və ya sığorta olunan əmlakın girov qoyulması (ipoteka) Dövlət Reyestrində qeydə alınmayıbsa sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulan sığorta təminatı qüvvəyə minmir, və Sığortaçı, qəbul etdiyi sığorta haqqını (onun birinci ödənişini) müqavilənin rəsmiləşdirməsi üçün çəkdiyi xərcləri çıxmaqla, yuxarıda göstərilən halların baş verməsi haqqında Sığortalının yazılı ərizəsini qəbul etdiyi tarixdən başlayaraq 15 iş günü ərzində qaytarmalıdır.
- 15.4. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, sığorta müqaviləsi ipoteka müqaviləsinin qüvvədə olma müddətinə bağlanılır.
- 15.5. Sığortaçı sığorta müddətindən əvvəl baş vermiş hadisələr nəticəsində yaranan zərərləri ödəmir.

16. SİĞORTA TƏMİNATININ ƏHATƏ ƏRAZİSİ

- 16.1. Sığorta təminatı yalnız sığorta müqaviləsində göstərilən ərazidə qüvvədədir.
- 16.2. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, sığorta müqaviləsi yalnız Azərbaycan Respublikasının ərazisində yerləşən daşınmaz əmlaka və ya Azərbaycan Respublikasının rəsmi reyestrində üzərində mülkiyyət hüquqları qeydə alınan daşınan əmlaka dair bağlanıla bilər.
- 16.3. Sığorta müqaviləsinin qüvvədə oluğu müddət ərzində hər hansı inzibati-ərazi vahidinin və ya rayonun ərazisində hərbi əməliyyatlar aparılırsa (müharibənin elan edilib-edilməməsindən asılı olmayaraq) sığorta təminatı həmin ərazilərdə heç bir şərtlə qüvvədə olmuş hesab edilə bilməz.
- 16.4. Sığortalanmış əmlak – bina və tikililər, binaların daxilində mənzillər, otaqlar və torpaq sahələri sığorta təminatının qüvvədə olduğu ərazi sayıla bilər. Sığorta təminatının qüvvədə olduğu ərazinin ünvanı sığorta müqaviləsində göstərilir.
- 16.5. Sığortalı yeni sahələri əldə etdiyi və ya yeni binaları tikdiyi təqdirdə bu məlumatı Sığortaçıya bildirməlidir. Əks halda, bu yerlər sığorta təminatının qüvvədə olduğu ərazi sayıla bilməz.
- 16.6. Sığortalanmış əmlak sığorta təminatının qüvvədə olduğu ərazini tərk etdikdə sığorta müqaviləsi üzrə verilən təminat həmin əmlaka dair qüvvədən düşmüş hesab olunur.

17. SİĞORTA MÜQAVİLƏSİNƏ ƏLAVƏLƏRİN QƏBUL EDİLMƏSİ

Sığorta müqaviləsi şərtlərinin dəyişdirilməsi tərəflərin razılığı əsasında müqaviləyə Əlavənin qəbul edilməsi yolu həyata keçirilir. Əlavələr yazılı şəkildə tərtib olunur və sığorta müqaviləsinin ayrılmaz tərkib hissəsi hesab olunur. Sığorta müqaviləsinin şərtləri dəyişdirildiyi halda, tərəflər arasında əldə olunmuş razılaşmadan və ya müqaviləyə edilən dəyişikliklərin mahiyyətindən digəri irəli gəlmirsə, öhdəliklər Əlavənin imzalanması anından dəyişilmiş hesab olunurlar.

18. SİĞORTA MÜQAVİLƏSİNƏ XİTAM VERİLMƏSİ

18.1. Sığorta müqaviləsinə aşağıdakı hallarda xitam verilir:

18.1.1. sığorta obyektini (sığortalanmış əmlak) Sığortaçının razılığı olmadan özgəninkiləşdirildikdə. Bu halda Sığortaçı ilə Sığortalı və ya sığorta obyektini (sığortalanmış əmlak) xeyrinə özgəninkiləşdirilən şəxs arasında yeni sığorta müqaviləsi bağlanıla bilər;

18.1.2. sığorta müqaviləsinin qüvvədə olma müddəti bitdikdə;

18.1.3. Sığortaçı Sığortalı qarşısında öz öhdəliklərini tamamilə yerinə yetirdikdə;

18.1.4. Sığortalı sığorta haqqını sığorta müqaviləsində müəyyən edilən qaydada ödəmədikdə;

18.1.5. qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş qaydada Sığortalı - hüquqi şəxs ləğv edildikdə və ya fiziki şəxs vəfat etdikdə (o halda ki vəərəəsi olmasın);

18.1.6. Hüquqi şəxs olan Sığortalının hüquq qabiliyyətinə xitam verildikdə və ya fiziki şəxs olan Sığortalının fəaliyyət qabiliyyəti məhdudlaşdırıldıqda (hüquq qabiliyyətinə xitam verilməsi və ya fəaliyyət qabiliyyətinin məhdudlaşdırılması barədə qərarın çıxarılması anından).

18.1.7. məhkəmə sığorta müqaviləsinin etibarsız olduğu barədə qərar verdikdə;

18.1.8. sığorta obyektinin mövcudluğu bitdikdə (yox olduqda);

18.1.9. qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş qaydada Sığortaçı ləğv edildikdə;

18.1.10. sığorta müqaviləsinin və hazırkı Qaydaların müddəa və şərtləri yerinə yetirilmədikdə;

18.1.11. tərəflərin razılaşmasına əsasən;

18.1.12. qanunvericiliklə və sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulmuş digər hallarda.

18.2. Sığorta hadisəsinin baş vermə ehtimalı itdikdə və sığorta riskinin mövcudluğu sığorta hadisəsindən fərqli digər səbəblər ucbatından bitdiyi zamanı sığorta müqaviləsi dərhal qüvvədən düşür. Sığorta müqaviləsinin bu bənddə göstərilmiş səbəblər ucbatından vaxtından əvvəl qüvvədən düşməsi zamanı Sığortaçı, sığortanın qüvvədə olması müddəti üzrə, proporsional sürətdə hesablanmış sığorta haqqının hissəsini özündə saxlaya və ya tələb edə bilər.

18.3. Sığorta müqaviləsinə həm Sığortaçının, həm də Sığortalının 30 gün əvvəl qarşı tərəfə yazılı şəkildə xəbərdarlıq verməsi yolu ilə vaxtından əvvəl xitam verilə bilər. Yazılı xəbərdarlıq tərəflərin müqavilədə göstərilən ünvanlarına göndərməlidir.

18.4. Tərəflər müqaviləyə xitam verməkdən əvvəl müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş öhdəliklərini tam yerinə yetirməlidirlər.

19. SİĞORTA MÜQAVİLƏSİNƏ VAXTINDAN ƏVVƏL XİTAM VERİLDİKDƏ QAYTARILMALI OLAN SİĞORTA HAQQININ HESABLANMASI

- 19.1. Müqavilənin Sığortaçının tələbi ilə vaxtından əvvəl xitam olunması halında, Sığortaçı Sığortalının sığorta haqlarını bütünlükdə qaytarır; əgər bu tələb Sığortalının sığorta qaydalarını yerinə yetirməməsi ilə bağlıdırsa, Sığortaçı çəkilmiş xərclər çıxılmaqla müqavilənin qurtarmamış hissəsi üçün sığorta haqqını qaytarır.
- 19.2. Müqavilənin Sığortalının tələbi ilə vaxtından əvvəl xitam olunması halında, Sığortaçı çəkilmiş xərclər çıxılmaqla müqavilənin qurtarmamış hissəsi üçün sığorta haqqını ona qaytarır; əgər bu tələb Sığortaçının sığorta qaydalarını pozması ilə bağlıdırsa o, sığorta haqlarını Sığortalıya bütünlüklə qaytarır.
- 19.3. Sığorta müqaviləsinə vaxtından əvvəl xitam verildiyi halda, əgər xitam verilmə anınadək sığortaçı tərəfindən sığortalıya ödənilmiş sığorta haqqına bərabər və ya ondan çox miqdarda sığorta ödənişi verilmişdirsə, sığorta haqqı sığortalıya qaytarılır.
- 19.4. Sığorta müqaviləsinə vaxtından əvvəl xitam verildiyi halda, əgər xitam verilmə anınadək sığortaçı tərəfindən sığortalıya ödənilmiş sığorta haqqından az miqdarda sığorta ödənişi verilmişdirsə, həmin sığorta haqqı məbləği ilə sığorta ödənişi məbləği arasındakı fərq miqdarında sığorta haqqının sığortalıya qaytarılması müvafiq olaraq bu Qaydaların 19.1-ci və 19.2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş qaydada həyata keçirilir.
- 19.5. Sığorta müqaviləsinə vaxtından əvvəl xitam verildikdə, bu maddənin şərtləri nəzərə alınaraq, sığorta haqqı Sığortalı tərəfindən göndərilmiş yazılı bildiriş alındıqdan sonra 10 (on) iş günü ərzində qaytarılır.

TƏRƏFLƏRİN ÖHDƏLİKLƏRİ VƏ MƏSULİYYƏTİ. ZƏRƏRİN MÜƏYYƏN EDİLMƏSİ. SİĞORTA ÖDƏNİŞİ. QISMƏN SİĞORTA

20. TƏRƏFLƏRİN HÜQUQ VƏ VƏZİFƏLƏRİ

20.1. Sığortaçının vəzifələri:

- 20.1.1. Sığortalıya Sığortaçı tərəfindən müəyyən edilmiş qaydada tərtib olunmuş sığorta müqaviləsinə vermək və Sığortalını sığortanın şərtləri ilə tanış etmək;
- 20.1.2. Sığorta hadisəsi baş verdiyi halda müqavilə ilə müəyyən edilmiş müddət ərzində və sığorta məbləği(ləri) çərçivəsində dəymiş zərərin əvəzini ödəmək;
- 20.1.3. Sığortalı tərəfindən sığorta riskinin baş verməsi ehtimalını azaldan və dəyə biləcək zərərin baş vermə riskini aşağı salan tədbirlərin həyata keçirilməsindən sonra, Sığortalının məlumatına əsasən həmin halları nəzərə alaraq müqavilənin şərtlərinə müvafiq dəyişiklikləri etmək;
- 20.1.4. Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulan hallar istisna olunmaqla, Sığortalı (Faydalanan şəxs) və onun maddi durumu haqqında məlumatı yaymamaq;
- 20.1.5. Sığortalı tələb etdikdə, sığorta müqaviləsinin (sığorta şəhadətnaməsinin) və sığortanı təsdiqləyən digər sənədlərin surətini təqdim etmək;
- 20.1.6. Sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulan digər öhdəliklərini yerinə yetirmək.

20.2. Sığortaçının hüquqları:

- 20.2.1. Ərizə formasında göstərilən əmlaka baxış keçirmək, əmlakın vəziyyəti və istifadə olunması qaydası ilə və müvafiq sənədlərlə tanış olmaq;
- 20.2.2. Sığorta hadisəsinin baş verməsi faktını və ya sığorta ödənişinin miqdarını müəyyən etmək üçün zəruri olan məlumatları Sığortalı (Faydalanan şəxs) və səlahiyyətli orqanlardan tələb etmək, sığorta hadisəsinin baş verməsi şəraitini və səbəblərini müstəqil surətdə araşdırmaq, irəli sürülmüş iddiaların əsaslı olub-olmamasını və hadisənin sığorta hadisəsi olub-olmamasını müəyyən etmək üçün ekspertiza keçirmək;
- 20.2.3. Sığortalı (Faydalanan şəxs) tərəfindən ona təqdim edilmiş məlumatların doğruluğunu yoxlamaq. Sığorta məbləğinə və riskin dərəcəsinin ölçülməsinə və dəyə biləcək zərərin miqdarına təsir göstərə biləcək məlumatın Sığortalı tərəfindən qərəzlə təhrif edilməsi və ya gizlədilməsi halında, sığorta müqaviləsinin ləğv edilməsini və ya onun etibarsız hesab edilməsini tələb etmək;
- 20.2.4. Sığorta hadisəsi ilə əlaqədar Sığortalının maraqlarını məhkəmədə təmsil etmək və ya başqa üsulla onun hüquqi müdafiəsini həyata keçirmək (lakin bu hüquq Sığortaçının öhdəliyi deyildir);
- 20.2.5. Qanunvericilikdə və sığorta müqaviləsində göstərilmiş şərtlərə əsasən sığorta ödənişindən imtina etmək;
- 20.2.6. Sığortalanmış riskin dərəcəsinin artması halında Sığortalıdan sığorta müqaviləsi şərtlərinin dəyişdirilməsini və əlavə sığorta haqqının odənilməsinə tələb etmək;
- 20.2.7. Sığortalının sığorta müqaviləsinin tələblərinə və hazırkı Qaydaların şərtlərinə əməl etməsini yoxlamaq.

20.3. Sığortalının (Faydalanan şəxsin) vəzifələri:

- 20.3.1. Sığorta olunan əmlaka baxışın keçirilməsini təmin etmək;
- 20.3.2. Ərizə formasında və sığorta müqaviləsinin bağlanması zamanı sığorta riskinin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan bildiyi bütün məlumatları, bu sahədə qüvvədə olan digər sığorta müqavilələri və sığorta müddəti ərzində baş vermiş sığorta riskinin dərəcəsinə təsir göstərə biləcək hər hansı bir dəyişikliklər barədə Sığortaçıya məlumat vermək. Sığortalı (Faydalanan şəxs) Sığortaçıdan riskin dərəcəsinə təsir göstərə biləcək məlumatları gizlədibsə və ya Sığortaçının riskin sığortalanması üzrə qərarına təsir edə biləcək faktlar üzrə yanlış məlumat veribsə, belə halda həmin müqavilə etibarsız hesab edilir və iddia üzrə heç bir ödəniş verilmir;
- 20.3.3. İpoteka ilə təmin olunmuş müqavilənin və ya digər öhdəliyin xitam olunması haqqında Sığortaçıya məlumat vermək;
- 20.3.4. Əgər Sığortalını (Faydalanan şəxsi) hazırkı Qaydalara və ya qanunvericiliyə əsasən sığorta ödənişini almaq hüququndan məhrum edən səbəb aşkar olunarsa, sığorta müqaviləsinə müvafiq olaraq alınmış sığorta ödənişini (və ya onun müvafiq hissəsini) Sığortaçıya qaytarmaq;
- 20.3.5. Sığorta hadisəsinin baş verməməsi üçün bütün mümkün olan və məqsədəuyğun tədbirləri görmək və Sığortaçının sığorta riskinin azalmasına yönəldilmiş bütün tövsiyə və məsləhətlərini yerinə yetirmək;
- 20.3.6. Sığorta müqaviləsi ilə müəyyən edilmiş məbləğdə və qaydada sığorta haqqını ödəmək;

20.3.7. Sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulan digər öhdəliklərini yerinə yetirmək.

20.4. Sığortalının hüquqları:

- 20.4.1. Sığorta hadisəsinin baş verməsinin qarşısını almaq üçün və hadisələrin nəticələrini azaltmaq üçün zəruri olan məlumatı və məsləhətləri Sığortaçıdan almaq;
- 20.4.2. Riskin azalması üzrə tədbirlər həyata keçirildikdə Sığortaçıdan həmin halları nəzərə almaqla sığorta müqaviləsi şərtlərinin dəyişdirilməsini tələb etmək;
- 20.4.3. Sığorta müqaviləsini (sığorta sənədnaməsini) itirdiyi halda onun yeni nüsxəsini (dublikatını) almaq.

20.5. Sığorta müqaviləsi ilə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə zidd olmayan digər öhdəliklər də müəyyən edilə bilər.

21. SIĞORTA HADİSƏSİ BAŞ VERDİKDƏ SIĞORTA MÜQAVİLƏSİ ÜZRƏ TƏRƏFLƏRİN VƏZİFƏLƏRİ

21.1. Sığorta ödənişi yalnız sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulmuş hadisələrin nəticəsində dəymiş zərərin səbəbi və miqdarı müəyyən edildikdən sonra həyata keçirilə bilər.

21.2. Sığorta müqaviləsi ilə nəzərdə tutulmuş sığorta hadisəsi baş verdikdə Sığortalı (Faydalanan şəxs) aşağıdakıları etməyə borcludur:

21.2.1. Baş vermiş hadisə barədə dərhal müvafiq səlahiyyətli orqanları məlumatlandırmaq, o cümlədən aşağıda göstərilən hadisələr barədə qeyd olunmuş orqanlara xəbər verməlidir:

- Sığortalıya qarşı yönəldilmiş üçüncü şəxslərin qərəzli, qanuna zidd olan hərəkətləri, sındırmaqla oğurluq, soyğunçuluq, quldurluq – polis orqanlarına
- yanğın – yanğın nəzarəti orqanlarına
- partlayış və ya su basma – müvafiq qəza və kommunal xidmətlərinə

21.2.2. Sığorta hadisəsi baş verdikdə Sığortalı (Faydalanan şəxs) dərhal, lakin hər halda 3 gündən gec olmayaraq hadisənin baş verməsi haqqında Sığortaçıya (və ya onun nümayəndəsinə) məlumat vermək, və Sığortaçı (onun nümayəndəsi) tərəfindən verilən bütün göstərişlərə əməl etmək.

21.2.3. Baş vermiş hadisənin səbəbləri, nəticələri, xarakteri və dəymiş zərərin miqdarı və xarakteri, o cümlədən hadisə ilə əlaqəli şəxslər barədə bütün məlumatları yazılı şəkildə, və müvafiq səlahiyyətli orqanlar tərəfindən verilmiş hadisənin baş verməsini və həcmi təsdiq edən sənədləri Sığortaçıya təqdim etmək (tələb olunan sənədlərin tam siyahısı hadisə yerinə baxış keçirildikdən və Baxış aktı tərtib olunduqdan sonra Sığortaçı tərəfindən təqdim olunur).

21.2.4. Zərərin azalması və sığortalanmış əmlakın xilas edilməsi üçün bütün mümkün və əgəlabatan tədbirləri görmək. Mümkün olduğu halda Sığortalı Sığortaçıdan göstərişlərin verilməsini tələb etməlidir.

21.2.5. Sığortaçının nümayəndələri tərəfindən zədələnmiş obyektə baxış keçirilməyincə onun dəyişməz halda qalmasını təmin etmək.

Sığortalı (Faydalanan şəxs) hadisə yerinin görünüşünü aşağıdakı hallarda dəyişdirə bilər: təhlükəsizliyin təmin edilməsi və ya zərərin artmaması üçün, Sığortaçı

dəyişikliklərin edilməsinə razılıq verdikdə və yaxud hadisə barədə Sığortaçıya məlumatın verilməsi günündən 2 həftə keçdikdən sonra.

Əgər Sığortalı yuxarıda qeyd olunan səbəblərə görə sığorta hadisəsi yerinin görünüşünü dəyişdirmək niyyətindədirsə, o hadisə yerini (dəymiş zərəri) foto, videoçəkiliş və ya bu kimi digər üsül ilə mümkün qədər tam qeydə almalıdır.

21.2.6. Sığortaçı tərəfindən aparılan araşdırmalar zamanı onunla əməkdaşlıq etmək, bütün zəruri məlumatları təqdim etmək, hadisə ilə bağlı məlumatların toplanılması, zədələnmiş əmlaka baxışın keçirilməsi və onun müayinə edilməsi üçün Sığortaçıya şərait yaratmaq, dəymiş zərərin miqdarının və səbəblərinin müəyyən edilməsində Sığortaçının iştirakını təmin etmək.

21.2.7. Hadisənin sığorta hadisəsi olub-olmamasının müəyyən edilməsi və sığorta ödənişinin həyata keçirilməsi üçün Sığortalı (Faydalanan şəxs) baş vermiş hadisə haqqında Sığortaçıya yazılı ərizə verməlidir. Sığortalı (Faydalanan şəxs) ərizə ilə yanaşı sığorta müqaviləsini və baş vermiş hadisənin səbəblərini, xüsusiyyətlərini, dəymiş zərərin həcmi müəyyən etmək üçün zəruri olan və/və ya sığorta hadisəsi ilə əlaqədar tələb olunan digər sənədləri Sığortaçıya təqdim etməlidir. O cümlədən:

a) əmlakın məhv olması və ya itirilməsi hadisəsi ilə əlaqədar:

- baş vermiş hadisə ilə bağlı müvafiq dövlət orqanları (hüquq-mühafizə orqanları, yanğınsöndürmə idarəsi, qəza xidməti və s.) tərəfindən verilmiş sənədlər;
- sığorta ödənişinin həyata keçirilməsi üzrə qərarın qəbul edilməsi üçün tələb olunan digər sənəd və məlumatlar.

b) Zərərin miqdarının azaldılmasına yönəldilmiş tədbirlərin görülməsi ilə əlaqədar:

- müvafiq xərclərin çəkilməsini təsdiq edən sənədlər.

21.3. Sığortaçı tərəfindən tələb olunan sənədlərin təqdim olunmaması Sığortaçıya, zərərin belə sənədlərlə sübut olunmamış hissəsi üzrə ödənişin həyata keçirilməsindən imtina etmək hüququnu verir.

22. SIĞORTA ÖDƏNİŞİNİN HƏYATA KEÇİRİLMƏSİ. QISMƏN SIĞORTA

22.1. Sığorta hadisəsi nəticəsində dəymiş zərərin əvəzinin ödənilməsi, sığortalanmış əmlakın zədələnməsi, itirilməsi və ya məhv olması anına olan bazar dəyərinin və ya dəyən zərərin məbləğinin ödənilməsi və ya, Sığortaçının mülahizəsinə əsasən, əmlakın və ya onun bir hissəsinin bərpa və ya eyni tipli əmlak ilə əvəz edilməsi yolu ilə həyata keçirilir (köhnəlməyə görə müvafiq məbləğin və əgər sığorta müqaviləsi ilə şərtləşdirilibsə, azadolma məbləğinin çıxılması şərti ilə).

22.2. Sığorta hadisəsi baş verdiyi halda sığortalanmış əmlaka dəymiş zərərin əvəzinin ödənilməsi üzrə Sığortaçının öhdəliyi aşağıda göstərilən həddlərdən artıq ola bilməz:

a) Sığortalanmış əmlakın tam məhv olması və ya itirilməsi halında – Sığorta müqaviləsində göstərilmiş və sığortalanmış əmlakın tərkibində dəyişiklikləri nəzərə almaqla bilavasitə sığorta hadisəsindən əvvəl düzəlişlər edilmiş sığorta məbləğindən və ya hadisə zamanı əmlakın bazar dəyərindən (hər halda daha kiçik məbləğ ödənilir);

- b) Sığortalanmış əmlakın zədələnməsi halında (qismən zərərin dəyməsi halında) – sığortalanmış əmlakın sığorta hadisəsinin baş verməsindən əvvəl mövcüd olan vəziyyətinə gətirilməsi üçün tələb olunan xərclərdən.

Hər halda bu bəndin «a» və «b» yarımbəndlərində göstərilən hallar üzrə sığorta ödənişləri eyni sığorta müddəti ərzində əvvəllər baş vermiş sığorta hadisəsi(ləri) üzrə həyata keçirilmiş sığorta ödənişləri məbləğində azalmış və Sığortalı tərəfindən əlavə sığorta haqqının ödənilməsi yolu ilə bərpa olunmamış sığorta məbləğinin qalıq hissəsindən çox ola bilməz.

- 22.3. Əgər zədələnmiş əmlakın bərpa (təmir) olunmasına lazım olan vəsaitlər əmlakın qalıqlarının dəyəri ilə birlikdə əmlakın sığorta dəyərindən artıq deyilsə, həmin əmlak qismən zədələnmiş hesab olunur.

Əgər sığorta hadisəsi nəticəsində zədələnmiş əmlakın bərpa (təmir) olunmasına lazım olan vəsaitlər qalıqların dəyəri ilə birlikdə əmlakın sığorta dəyərindən artıqdırsa, həmin əmlak tam məhv olmuş hesab olunur.

- 22.4. Bərpa işləri üçün tələb olunan məbləğ sığorta şəhadətnaməsində göstərilən sığorta məbləğindən artıq olduqda artıq olan hissə Sığortaçı tərəfindən ödənilmir.

- 22.5. Sığorta hadisəsinin baş verdiyi yerdə əmlakın bilavasitə sığorta hadisəsinin baş verməsindən əvvəl mövcüd olan vəziyyətinə gətirilməsi üçün tələb olunan xərclər bərpa xərcləri kimi başa düşülür.

Aşağıdakılar bərpa xərclərinə daxil olunur:

- Təmir (bərpa) üçün tələb olunan materiallar, ehtiyat hissələri, detallar və aqreqların alınması üzrə xərclər;
 - təmir işlərin ödənilməsi üçün tələb olunan xərclər.
- 22.6. Bərpa, təmir və təmizləmə işləri ilə bağlı hökumət orqanları tərəfindən buraxılmış qadağalar nəticəsində yaranan zərərin artması və digər əlavə xərclər Sığortaçı tərəfindən təmin olunmur.
- 22.7. Sığorta hadisəsinin baş verdiyi məqamda sığorta məbləği əmlakın sığorta dəyərindən az olarsa, bu halda sığorta ödənişinin məbləği sığorta məbləği ilə əmlakın sığorta dəyərinin nisbətində müvafiq surətdə azaldılır və sığorta ödənişi aşağıda göstərilən düstura müvafiq həyata keçirilir:

$$SÖ = SM/SD * DZ$$

Harada:

SÖ – Sığorta ödənişi

SM – Sığorta məbləği

SD – əmlakın sığorta dəyəri (sığorta hadisəsi baş verdiyi gün onun bazar qiyməti)

DZ – əmlaka dəyən zərər

Sığorta müqaviləsində (Sığorta Şəhadətnaməsində) və/və ya sığorta müqaviləsinə qəbul edilmiş Əlavələrdə göstərilən azadolma məbləği(ləri), hər bir hadisə üzrə, yalnız hazırkı Qaydalar ilə müəyyən olunmuş Natamam Sığorta haqqında şərtin tətbiq olunmasından sonra, sığorta ödənişinin məbləğindən aşağıda göstərilən düstura müvafiq çıxılır:

$$SÖ = (SM/SD * DZ) - Fr$$

Harada:

SÖ – Sığorta ödənişi

SM – Sığorta məbləği

SD – əmlakın sığorta dəyəri (sığorta hadisəsi baş verdiyi gün onun bazar qiyməti)

DZ – əmlaka dəyən zərər

Fr – Sığorta müqaviləsində (Sığorta Səhadətnaməsində) və/və ya sığorta müqaviləsinə qəbul edilmiş Əlavələrdə göstərilən azadolma məbləği(ləri)

- 22.8. Müəyyən əmlak qrupu üzrə sığortalanmış əmlakın bir hissəsinin zədələnməsi üzrə təminat Sığorta Şəhadətnaməsində göstərilən müvafiq məbləğlər və ya təminat limiti (sub-limitlər) ilə məhdudlaşdırılıbsa, sığorta təminatının hesablanması əsası olan dəymiş zərər üzrə ödənişin müəyyənləşdirilməsi zamanı həmin sub-limitlər onun həddi hesab olunur.
- 22.9. Sığorta hadisəsinin baş verməsi zamanı sığorta təminatı əmlakın bazar qiyməti əsasında hesablanır.
- 22.10. Sığorta hadisəsi baş verdiyi halda, sığorta olunmuş əmlakın xilas olunması üçün görülən tədbirlər və yanğının söndürülməsi və ya onun qarşısının alınması üçün çəkilmiş xərclərin, o cümlədən dəyə biləcək zərərin miqdarının azaldılması üçün görülmüş tədbirlər üzrə çəkilmiş xərclərin əvəzinin ödənilməsini Sığortaçı öz üzərinə götürür.
- 22.11. Zərərin miqdarının azaldılmasına yönəldilmiş tədbirlərin görülməsi ilə əlaqədar çəkilmiş xərclər üzrə ödəniş yalnız görülən tədbirlər əqlabatən və zəruri olduqda (görülən tədbirlərin nəticələri səmərəsiz olduqda belə) və ya Sığortaçının göstərişi ilə həyata keçirildikdə ödənilir. Ödənişin həyata keçirilməsi üçün müvafiq xərclərin çəkilməsini təsdiq edən sənədlər Sığortaçıya təqdim olunmalıdır.
- 22.12. Bu xərclər üzrə ödənilməli məbləğlər məhv olmuş, itirilmiş və ya zədələnmiş əmlak üzrə ödənişlərlə birgə sığorta müqaviləsində müəyyən edilmiş sığorta məbləğindən artıq olamamalıdır.
- 22.13. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, sığorta ödənişi Azərbaycan Respublikasının valyutasında ödənilir. Sığorta məbləği xarici valyutada müəyyən edilibsə, sığorta ödəniş Milli Bankın sığorta hadisəsinin gününə olan valyuta məzənnəsi ilə ödənilir.
- 22.14. Sığorta ödənişi Sığortaçı tərəfindən 13 iş günü ərzində ödənilir. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, həmin müddət Sığorta hadisəsi barədə Ərizənin və hazırkı Qaydaların 21.2.7-ci bəndində göstərilmiş və Sığortaçının tələb etdiyi digər sənədlərin təqdim olunması günündən hesablanır.
- 22.15. Aşağıdakı hallarda Sığortaçı ödəniş müddətini uzatmaq hüququnu əldə edir:
- Sığortalının (Faydalanan şəxs) sığorta ödənişini almaq hüququnun olmasında Sığortaçının şübhəsi yarandığı halda – Sığortalı (Faydalanan şəxs) tərəfindən lazımı sübütəların təqdim olunmasına qədər, lakin Ərizənin qəbul olunması tarixindən 30 gün müddətindən gec olmayaraq.
 - Sığortaçının sığorta hadisəsinin doğruluğunu sübut edən sənədlərin düzgün və ya etibarlı olmasında şübhəsi yarandığı halda – həmin sənədlərin düzgün və ya etibarlı olması təsdiq olunana qədər.
 - Sığorta hadisəsinin baş verməsi səbəbləri ilə bağlı Sığortalıya qarşı təhqiqat, istintaq və ya məhkəmə araşdırması aparılırsa – istintaq və məhkəmə orqanı tərəfindən müvafiq qərar qəbul edilənədək.

22.16. Sığorta ödənişinin həcmi Sığortalının (Faydalanan şəxs) üçüncü tərəfdən aldığı məbləğin çıxılmasından sonra, və ya bir neçə sığorta şirkəti ilə əmlak sığortası müqavilələrinin bağlandığı halda hazırkı Qaydalar əsasında bağlanmış sığorta müqaviləsi üzrə sığorta məbləğinin bütün digər sığorta müqavilələri üzrə ümumi sığorta məbləğinin nisbətində müvafiq olaraq, azadolmanın tətbiq olunması şərti ilə müəyyən edilir. Sığortalı belə məbləğlərin alınması barədə Sığortaçıya dərhal məlumat verməlidir.

23. SİĞORTA RİSKİNƏ TƏSİR EDƏN AMİLLƏR. SİĞORTA RİSKİNİN ARTMASI HAQQINDA MƏLUMAT VERMƏ VƏZİFƏSİ

23.1. Sığorta müqaviləsinin bağlanmasından əvvəl Sığortalı (Faydalanan şəxs) ona məlum olan və sığorta hadisəsinin baş vermə ehtimalına təsir göstərə biləcək faktlar və hadisənin baş verməsindən dəyə biləcək zərər haqqında məlumatı Sığortaçıya təqdim etməli və Sığortaçı tərəfindən verilmiş sualları cavablandırmalıdır. Bu qayda sığortalanan obyektə baxışın keçirilməsi zamanı da tətbiq edilir.

23.2. Sığorta müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa, əgər sığorta müqaviləsi Sığortaçının qoyduğu hər hansı sualı Sığortalı tərəfindən cavabsız qoyularaq bağlanmışsa, Sığortaçı onun müəyyən faktlardan xəbərsiz olduğuna istinad etməklə sığorta müqaviləsinin ləğv edilməsini və ya onun etibarsız hesab edilməsini tələb edə bilməz.

23.3. Əgər müqavilənin bağlanmasından sonra riskin dərəcəsinə təsir göstərə biləcək hallar barəsində Sığortalı (Faydalanan şəxs) tərəfindən Sığortaçıya yanlış məlumatların qərəzli olaraq bildirilməsi sübut edilərsə, Sığortaçı müqavilənin etibarsız hesab edilməsini tələb edə bilər.

Sığortalının gizlətdiyi faktlar aradan qalxdığı (yox olduğu) halda Sığortaçı müqavilənin etibarsız hesab edilməsini tələb edə bilməz.

23.4. Sığortalı (Faydalanan şəxs) müqavilənin bağlanması zamanı Sığortaçıya bildirdiyi məlumat və faktlarda sığorta müqaviləsinin müddəti ərzində baş vermiş əhəmiyyətli və sığorta riskinin artmasına təsir göstərə biləcək dəyişikliklər haqqında Sığortaçıya dərhal, hər halda 7 təqvim günündən gec olmayaraq məlumat verməlidir. Bu vəzifənin düzgün yerinə yetirilməsi faktı yazılı sübut ilə təsdiq olunmalıdır. Bu müddəa Sığortalı tərəfindən Sığortaçıya müqavilənin bağlanmasından əvvəl ərizə formasında təqdim etdiyi məlumat və faktlara aiddir.

23.5. Sığorta riskinin artmasına səbəb ola biləcək faktlar haqqında məlumatlandırılmış Sığortaçı sığorta müqaviləsi şərtlərinin dəyişdirilməsini və əlavə sığorta haqqının ödənilməsini tələb edə bilər.

23.6. Sığortalı (Faydalanan şəxs) sığorta riskinin artmasına səbəb ola biləcək faktlar haqqında Sığortaçını məlumatlandırmadığı və ya sığorta müqaviləsinin şərtlərinin dəyişdirilməsinə və əlavə sığorta haqqının ödənilməsinə etiraz etdiyi halda, Sığortaçı sığorta müqaviləsinin ləğv edilməsini və Mülki Məcəllənin 424-cü maddəsinə əsasən ləğv edilmənin nəticəsində dəymiş zərərin ödənilməsini tələb edə bilər.

23.7. Sığorta riskinin artmasına səbəb ola biləcək faktların aradan qalxmasından (yox olmasından) sonra Sığortaçı heç bir halda müqavilənin ləğv edilməsini tələb edə bilməz.

23.8. Sığortalı (Faydalanan şəxs) Sığortaçının razılığı olmadan riskin artmasına səbəb ola biləcək hər hansı tədbirin görülməsinə və ya onların həyata keçirilməsinə razılıq verə bilməz. Bu

- müddəanın pozulması Sığortaçını yalnız o halda öz öhdəliklərinin yerinə yetirməsindən azad edir ki, sığorta hadisəsi riskin artmasından sonra baş versin.
- 3.9. Sığorta riskinin artması sığorta hadisəsinin baş verməsinə və Sığortaçının öhdəliyinin yerinə yetirilməsi həcminə təsir göstərmədiyi halda Sığortaçının ödənişin həyata keçirilməsi üzrə öhdəliyi qüvvədə qalır.
- 23.10. Sığorta müqaviləsinin qüvvədə olma müddəti ərzində Sığortaçı Sığortalı tərəfindən təqdim olunan fakt və məlumatların doğruluğunu, riskin artıb-artmamasından asılı olmayaraq sığortalanmış əmlakın vəziyyətini, saxlanma qaydasını və dəyərini yoxlaya bilər.
- 23.11. Sığorta obyektini kommersiya məqsədləri üçün istifadə olunan əmlak olduqda Sığortalı istehsalatın növündən və həcmindən asılı olmayaraq yeni istehsalatın başlanması və mövcud olan istehsalatın dəyişməsi haqda məlumatı dərhal Sığortaçıya çatdırmalıdır.
- 23.12. Qaydalara əsasən Sığortalı (Faydalanan şəxs) sığortalanmış əmlakı icarəyə verməsi haqqında, sığorta təminatının qüvvədə olduğu yerdə yerləşən binaların və tikililərin sökülməsi, yenidən tikilməsi, yeni avadanlıqla təchiz edilməsi haqqında, həmçinin hazırkı Qaydalara müvafiq olaraq sığorta hadisəsi olub-olmamasından asılı olmayaraq əmlakın zədələnməsi və ya məhv olması haqqında məlumatı Sığortaçıya çatdırmalıdır.
- 23.13. Sığortaçı Sığortalıya sığorta riskinin azalmasına yönəlmiş tədbirlərin həyata keçirilməsi üzrə məcburi göstərişlər verə bilər.

24. SIĞORTA ÖDƏNİŞİNİ VERMƏKDƏN İMTİNA

- 24.1. Sığortaçı sığorta ödənişinin ödənilməsindən aşağıdakı hallarda imtina edə bilər:
- 24.1.1. Əgər Sığortalı (Faydalanan şəxs) sığorta hadisəsinin baş verməsi haqqında sığorta müqaviləsində göstərilmiş müddət ərzində və müəyyən edilmiş qaydada Sığortaçıya bu barədə məlumat verməyibsə. Bir şərtlə ki, vaxtında məlumat verməmə sığortaçını hadisəni araşdırmaq və zərərini qiymətləndirmək imkanından tam və qismən məhrum etmiş olsun.
- 24.1.2. Sığortalı (Faydalanan şəxs) sığorta obyektini, riskin dəyişməsi və ya sığorta hadisəsi nəticəsində dəymiş zərərin miqdarı haqqında bilərəkdən təhrif olunmuş və ya yanlış məlumatı Sığortaçıya təqdim edibsə.
- 24.1.3. Sığortalı (Faydalanan şəxs) dəyə biləcək zərərlərin azalması və ya qarşısının alınması üçün mümkün və ağılabatan tədbirləri qəsdən görmədikdə.
- 24.1.4. Sığortalı (Faydalanan şəxs) hadisə barədə müvafiq səlahiyyətli orqanlara məlumat vermədikdə, lakin sığorta hadisəsi nəticəsində dəymiş zərərin səbəbinin və xarakterinin müəyyən edilməsi bunu tələb etdikdə.
- 24.1.5. Müvafiq səlahiyyətli orqanlar sığorta hadisəsi faktının baş verməsini təsdiq etmədikdə.
- 19.1.6. Sığortalı (Faydalanan şəxs) hazırkı Qaydaların 21.2.7-ci bəndində göstərilən sənədləri təqdim etmədikdə.
- 24.1.7. Sığortalı (Faydalanan şəxs) dəymiş zərərin əvəzini zərərin yaranmasında təqsirli olan şəxsdən aldıqda.
- 24.1.8. Sığortalı (Faydalanan şəxs) hazırkı Qaydaların və sığorta müqaviləsinin şərtlərinə və/və ya tələblərinə riayət etmədikdə, sığorta müqaviləsindən irəli gələn öhdəliklərini yerinə yetirmədikdə.

- 24.1.9. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və ya sığorta müqaviləsinin şərtləri ilə nəzərdə tutulmuş digər hallarda.
- 24.2. Sığorta ödənişinin verilməsindən imtina Sığortalıya, səbəbləri göstərilməklə, yazılı şəkildə təqdim olunmalıdır.
- 24.3. Sığortaçının sığorta ödənişinin verilməsindən imtina etməsi əsasında, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulmuş qaydada, məhkəmədə iddia irəli sürülə bilər.

25. TƏRƏFLƏRİN MƏSULİYYƏTİ

- 25.1. Sığorta müqaviləsi Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən tərtib edilir və tərəflərlə lazımı qaydada yerinə yetirilməlidir.
- 25.2. Sığorta müqaviləsi üzrə tərəflərdən biri müqavilədən irəli gələn öhdəliklərini yerinə yetirmədikdə və yaxud lazımcı yerinə yetirmədikdə Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyinə müvafiq olaraq digər tərəfə vurduğu ziyanın əvəzini ödəməlidir.
- 25.3. Sığorta müqaviləsinə əsasən tərəflərdən heç biri o biri tərəfin yazılı razılığı olmadığı halda öhdəliklərini üçüncü tərəfə vermək hüququna malik deyil.

YEKUN MÜDDƏALAR

26. SİĞORTALININ ZƏRƏRİN ÖDƏNİLMƏSİ ÜZRƏ TƏLƏB HÜQUQUNUN SİĞORTAÇIYA KEÇMƏSİ (SUBROQASIYA)

- 26.1. Əgər Sığortalı (Faydalanan şəxs) dəymiş zərər üzrə ödənişi zərərin baş verməsində təqsirli olan şəxsdən(lərdən) alıbsa, Sığortaçı yalnız sığorta müqaviləsi ilə müəyyənləşdirilmiş məbləğin və üçüncü şəxslər tərəfindən ödənilmiş məbləğin arasında olan fərqi ödəməlidir. Sığortalı (Faydalanan şəxs) üçüncü şəxslər tərəfindən edilmiş və ya edilə biləcək ödənişlər barəsində dərhal Sığortaçıya xəbər verməlidir.
- 26.2. Sığorta ödənişi həyata keçirildikdən sonra zərərin baş verməsində təqsirli olan şəxsə(lərə) qarşı Sığortalının (Faydalanan şəxsin) zərərin ödənilməsi üzrə tələb hüququ, həyata keçirilmiş sığorta ödənişi məbləğində Sığortaçıya keçir. Sığortaçıya keçmiş üçüncü şəxslərə qarşı tələb hüququnun həyata keçirilməsi üçün Sığortalı (Faydalanan şəxs) lazımı tədbirləri görməli və tələb olunan sənədləri Sığortaçıya təqdim etməlidir.
- 26.3. Əgər Sığortalı (Faydalanan şəxs) Sığortaçı ilə razılaşdırmadan bu hüququndan imtina edərsə və ya bu hüququn həyata keçirilməsi Sığortalının (Faydalanan şəxsin) təqsiri üzündən mümkün olmazsa, Sığortaçı yuxarıda göstərilmiş hərəkətlər nəticəsində ona dəymiş zərər həcmində ödənişin edilməsindən azad olunur. Belə hal Sığortaçı tərəfindən Sığortalıya (Faydalanan şəxsə) ödəniş verdikdən sonra aşkar olunarsa, Sığortalı (Faydalanan şəxs) Sığortaçıya həmin məbləği qaytarmalıdır.

27. SİĞORTALANMIŞ ƏMLAKIN ÖZGƏNİNKİLƏŞDİRİLMƏSİ

- 27.1. Sığortalanmış əmlak özgəninkiləşdirildikdə, Sığortalının (Faydalanan şəxsin) hüquq və vəzifələri əldə edənə keçir.
- 27.2. Əldə edən və ya özgəninkiləşdirən tərəfindən sığortalanmış əmlakın özgəninkiləşdirilməsi haqqında Sığortaçıya dərhal məlumat verilməlidir. Əldə edən və ya özgəninkiləşdirən bu barədə Sığortaçıya dərhal məlumat vermədikdə, əgər sığorta hadisəsi əmlakın özgəninkiləşdirildiyi anından iki həftə sonra baş verərsə, Sığortaçı sığorta ödənişi vermək vəzifəsindən azad edilir.
- 27.3. Sığortaçı sığorta müqaviləsinin ləğvi üçün bir aylıq müddəti gözləməklə əldə edənə sığorta münasibətlərinə xitam vermək hüququna malikdir.
- 27.4. Əldə edən sığorta müqaviləsinə yalnız dərhal və ya sığortanın cari dövrünün sonuna yaxın ləğv edə bilər. Əgər əldə edən əmlakı əldə etdikdən sonra bir ay ərzində müqaviləni ləğv etmək hüququndan istifadə etməzsə, bu hüququ itirir, əldə edən sığortadan xəbərdar olmadıqda isə ləğvetmə hüququ əldə edənin sığorta münasibətlərindən xəbər tutduğu andan bir ay keçənədək qüvvədə qalır.
- 27.5. Əgər sığorta müqaviləsinə bu maddənin qaydaları əsasında xitam verilmişdirsə, özgəninkiləşdirən Sığortaçıya sığorta haqqı ödəməlidir, lakin bu haqq onun sığorta dövrü ərzində, müqavilənin ləğvi məqamı da daxil olmaqla, ödəməli olduğundan artıq olmamalıdır; bu halda əldə edən sığorta haqqının ödənilməsi üçün məsuliyyət daşımır.
- 27.6. Sığortaçı sığortalanmış əmlakın özgəninkiləşdirilməsi ilə bağlı baş vermiş dəyişikliklərlə əlaqədar olaraq riskin qiymətləndirilməsi üçün zəruri olan məlumatları əldə edəndən tələb edə bilər və bu cür dəyişikliklər riskin artmasına səbəb olduqda Sığortaçı əlavə sığorta haqqının ödənilməsinə tələb edə bilər.
- 27.7. Sığortalanmış əmlakın özgəninkiləşdirilməsi ilə əlaqədar Sığortaçı sığorta müqaviləsinə müvafiq dəyişikliklər edir.

28. EKSPERTİZA

- 28.1. Sığorta hadisəsinin baş verməsindən sonra dəymiş zərər üzrə fikir ayrılığı mövcud olduqda Sığortaçı ilə Sığortalı zərərin müəyyənləşdirilməsini ekspertlərə həvalə edə bilərlər. Bu halda ekspertlərin rəyi, onun mövcud olan şəraitlərdən aşırı dərəcədə fərqlənməsi halları istisna olmaqla, məcburi hesab olunur. Sığortaçı sığorta ödənişinin məbləğini bu rəy əsasında hesablayır. Qarşılıqlı razılıq əsasında zərərin baş verməsi səbəbinin və şəraitinin və/və ya sığorta ödənişi məbləğinin müəyyən edilməsi məqsədi ilə də ekspertiza təyin edilə bilər. Həm Sığortalı həm də Sığortaçı əks tərəfə müvafiq bildirişi göndərməklə, ekspertizanın birtərəfli qaydada keçirilməsini tələb edə bilər.
- 28.2. Ekspertizanın keçirilməsi zaman aşağıdakı qaydalara riayət olunmalıdır:
 - a) Sığortaçı və Sığortalı əks tərəfin rəqibləri, iş partnyorları və ya ailə üzvləri olan şəxsləri və əks tərəfin rəqiblərinə, iş partnyorlarına çalışan və ya onlarla bu kimi digər əlaqələrdə olan şəxsləri ekspert qismində cəlb edə bilməzlər;
 - b) Əgər bir tərəf əks tərəfin təyin etdiyi ekspertin rəyi ilə razı deyilsə, o, təkrar ekspertizanın keçirilməsini və ya mübahisənin məhkəmə qaydasında həll olunmasını tələb edə bilər;
 - c) müstəqil ekspertizanın keçirilməsi üzrə xərcləri onun keçirilməsini tələb etmiş tərəf ödəyir. Ekspertizanın keçirilməsi tərəflərin qarşılıqlı razılığı əsasında təyin edilibsə və sığorta

müqaviləsində başqa hall nəzərdə tutulmayıbsa xərclər tərəflər arasında bərabər bölüşdürülür.

29. ƏRİZƏ FORMASI

- 29.1. Sığorta müqaviləsi Sığortalı (Faydalanan şəxs) tərəfindən doldurulmuş Ərizə Forması əsasında bağlanılır və sığorta müqaviləsinin ayrılmaz hissəsi sayılır.
- 29.2. Sığorta müqaviləsinin bağlanmasından sonra Sığortalı (Faydalanan şəxs) tərəfindən sığorta hadisəsinin baş verməsi ehtimalı üzrə vacib məlumatın və ya onun baş verməsindən dəyə biləcək zərərlərin həcmi (sığorta riski) barəsində Sığortaçıya yanlış məlumatın verilməsi aşkarlanarsa, və sığorta müddəti ərzində barəsində yanlış məlumatlar verilən hallar ilə əlaqədar olan sığorta hadisəsi baş verərsə, belə faktlar sığorta ödənişinin verilməməsinə müqavilənin etibarsız hesab edilməsinə gətirə bilər.
- 29.3. Sığortalı doldurulmuş Ərizə forması ilə eyni vaxtda Sığortaçıya aşağıdakı sənədləri təqdim etməlidir:
 - Sığortalı hüquqi şəxs olduqda - təsis sənədlərinin, lisenziyalarının və öz sahibkarlıq fəaliyyətində əsaslandığı digər sənədlərin surətini
 - Sığortalı fiziki şəxs olduqda - şəxsiyyət vəsiqəsinin surətini
 - İpoteka ilə təmin olunan müqavilənin və ya digər öhdəliyin surətini
 - İpoteka müqaviləsinin surətini
 - İpoteka predmetinə dair hüquqları təsdiq edən sənədləri
 - Üçüncü şəxslərin ipoteka predmetinə dair hüquqlarını təsdiq edən sənədləri
 - Yaşayış binasının xarakteristikası
 - Sığortalı hüquqi şəxs olduqda - ipoteka predmetinin onun balansında olmasını təsdiq edən sənədlər
 - Daşınmaz Əmlakın Dövlət Reyestrindən çıxarış (hüquq subyekti, ipoteka predmetinə dair hüquqları təsdiq edən sənədlər, ipoteka predmetinin üçüncü şəxslərin hüquqları ilə yüklü olması barədə).
 - Sığortaçı tərəfindən sorğu edilmiş, sığorta riskinin qiymətləndirilməsi üçün tələb olunan digər sənəd və məlumatlar.

30. MƏLUMAT VƏ XƏBƏRDARLIQLARIN ÇATDIRILMASI

Müqavilə tərəfləri bir birinə yolladığı bildiriş və xəbərdarlıqlara dair aşağıdakı tələblərə riayət etməlidir:

- a) müqaviləyə müvafiq olaraq göndərilən hər hansı məlumat, bildiriş, xəbərdarlıq və ya razılıq yazılı şəkildə tərtib olunmalı və şəxsən, qabaqcadan ödənilmiş poçt və ya kuryer (çatdırma barədə bildiriş ilə), faks və ya teleks vasitəsi ilə müqavilədə göstərilmiş ünvanlara göndərilməlidir.
- b) Tərəflərin ünvanları və/və ya rekvizitləri dəyişdiyi halda onlar bir birinə bu barədə əvvəlcədən məlumat göndərməlidirlər. Əgər sığorta müqaviləsi üzrə tərəf digər tərəfin ünvan və ya rekvizitlərinin dəyişməsi barədə məlumatlandırılmayıbsa, keçmiş ünvana göndərilən bütün bildiriş və xəbərdarlıqlar keçmiş ünvana çatdırıldığı andan qəbul olunmuş hesab olunurlar.

31. MÜBAHİSƏLƏRİN HƏLL EDİLMƏSİ

Sığorta müqaviləsi ilə bağlı bütün məsələlər, o cümlədən tərəflər arasında yaranan fikir ayrılığı və mübahisələr bir qayda olaraq danışıqlar yolu ilə həll edilir. Əgər danışıqlar yolu ilə nəticə əldə edilməzsə, mübahisələr Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada, o cümlədən məhkəmə qaydasında həll olunmalıdır.

“Meqa Sığorta” Sığorta Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

İPOTEKA PREDMETİ OLAN ƏMLAKIN SIĞORTASI ÜZRƏ TARİF DƏRƏCƏLƏRİNİN ƏSASLANDIRILMASI

Tarif dərəcələri əsaslandırılarkən əvvəlcə netto-dərəcələr hesablanır. Netto-dərəcələrin hesablanmasında aşağıdakı məlumatlardan istifadə edilir:

1. Sığorta hadisəsinin baş verməsi ehtimalı (q) - 0,02;
2. Bir sığorta müqaviləsi üzrə orta sığorta məbləği (S_0) – 400 000 AZN;
3. Bir sığorta hadisəsi üzrə orta sığorta ödənişi (S_0) – 50 000 AZN;
4. Bağlanılacaq sığorta müqavilələrinin sayı(n) - 150.

T_n , $T_ə$ və T_r ilə müvafiq olaraq netto-dərəcəni, onun əsas hissəsini və risk üstəliyini işarə edək. Netto-dərəcənin əsas hissəsi 100 manat sığorta məbləğinə uyğun olaraq aşağıdakı düsturla hesablanır:

$$T_ə = 100qS_0/S_0 = 100 * 0,02 * 50 000 / 400 000 = 0,25 \text{ AZN}$$

Risk üstəliyini hesablamaq üçün təminat ehtimalını 0,95 götürək. Bu halda həmin ehtimala uyğun əmsal $a = 1,645$ olur. Risk üstəliyi aşağıdakı düsturla hesablanır:

$$T_r = 1,2T_ə * a * ((1-q)/(nq))^{1/2} = 0,25 * 1,2 * 1,645 * ((1-0,02)/(150 * 0,02))^{1/2} = 0,28 \text{ AZN}$$

$$T_n = T_ə + T_r = 0,25 + 0,28 = 0,53 \text{ AZN}$$

Tarif dərəcəsinin strukturu: netto-dərəcə - 70%, yüklənmə - 30%.

O cümlədən, işlərin aparılması xərcləri - 29%, tarif mənfəəti - 1%.

Brutto-dərəcəni T_b ilə işarə edək. Onda brutto-dərəcənin hesablanması düsturuna əsasən

$$T_b = T_n / (1-f) = 0,53 / (1-0,3) = 0,76 \text{ AZN}$$

Tarif dərəcələri binaların yerləşdiyi ərazidən, tikildiyi inşaat materiallarından, hansı zəlzələ zonasında yerləşməsindən, yanğına qarşı mühafizə və digər sistemin olub-olmamasından və ya hansı səviyyədə olmasından, digər binaya bitişik olmasından və s. amillərdən asılı olaraq differensiallaşdırılır.

Ona görə də, yekun tarif dərəcəsi 0,01% - 7%, yalnız zəlzələ hadisəsi ilə əlaqədar tarif dərəcəsi isə 0,1% - 0,4% aralığında dəyişir.