

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

ΚΛΑΔΟΣ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

Φιορή Ν. Χατζηγεωργίου

ΕΡΓΑΣΙΑ

Που υποβλήθηκε στο Τμήμα Στατιστικής
του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών
ως μέρος των απαιτήσεων για την απόκτηση
Μεταπτυχιακού Διπλώματος Ειδίκευσης
στη Στατιστική Μερικής Φοίτησης (Part-time)
με κατεύθυνση «Στατιστικές Μέθοδοι στη
Διαχείριση Ασφαλιστικών Οργανισμών»

Αθήνα
Ιούνιος 2013



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

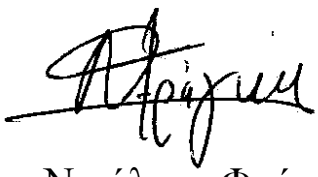
Εργασία που υποβλήθηκε ως μέρος των απαιτήσεων για την απόκτηση
Μεταπτυχιακού Διπλώματος Ειδίκευσης στη Στατιστική
Μερικής Φοίτησης (Part–Time) με κατεύθυνση:
«Στατιστικές Μέθοδοι στη Διαχείριση Ασφαλιστικών Οργανισμών»

ΚΛΑΔΟΣ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

Φιορή Ν. Χατζηγεωργίου

Υπεύθυνο μέλος ΔΕΠ:
Α. Ζυμπίδης
Επίκουρος Καθηγητής

Ο Διευθυντής Μεταπτυχιακών Σπουδών



Νικόλαος Φράγκος
Καθηγητής

Ευχαριστίες

Θα ήθελα να ευχαριστήσω ιδιαίτερα τον επιβλέποντα καθηγητή της εργασίας μου κύριο Α. Ζυμπίδη, για την πολύτιμη υποστήριξη και καθοδήγησή του καθ' όλη τη διάρκεια διεκπεραίωσης της παρούσας μεταπτυχιακής εργασίας.

ABSTRACT

Chatzigeorgiou Fiori

THEFT AND FIDELITY SECTION

April 2013

The purpose of this paper is to present the whole branch of Theft and Fidelity, which despite the fact that it falls to the scope of the General Insurance and it activates many years in our country, it is still not well-known to the Insureds. The branch of Theft and Fidelity secures business from loss of money due to theft occurring through the following policies:

- CASH IN SAFE
- CASH IN TRASIT
- FIDELITY OF EMPLOYEES

The analysis of each policy will be made in three stages. Firstly we examine the process of underwriting, during which the Insurance Company, taking into consideration the profile of the risk, identifies the necessary conditions, exceptions and security measures to limit it in any coverage provided. At the second stage we proceed with an analysis of how each policy's premium is calculated, taking also into consideration the limits of the Insurance Company's treaties. Finally we describe the claim settlement process subject to the general and special terms and conditions of the policy.

The recent economic crisis in our country has caused a rapid increase in thefts and burglaries. The branch of Theft and Fidelity protects the Insured form loss of money due to these risks, whilst the branch development contributes to the increase in insurance turnover.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Χατζηγεωργίου Φιορή

ΚΛΑΔΟΣ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

Απρίλιος 2013

Ο σκοπός της παρούσας εργασίας είναι να παρουσιαστεί συνολικά ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης, ο οποίος υπάγεται στις γενικές ασφαλίσεις και αν και δραστηριοποιείται χρόνια στη χώρα μας οι καλύψεις που παρέχει δεν είναι ευρέως διαδεδομένες στους ασφαλιζόμενους. Ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης ασφαλίζει τις επιχειρήσεις από τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων εξαιτίας κλοπής μέσω των κάτωθι συμβολαίων:

- Διάρρηξη Χρηματοκιβωτίου
- Μεταφορά Χρημάτων
- Εμπιστοσύνη Υπαλλήλων

Η ανάλυση του κάθε συμβολαίου θα γίνει σε τρία στάδια. Αρχικά θα εξεταστεί η διαδικασία ανάληψης του κινδύνου, στην οποία η ασφαλιστική εταιρία ανάλογα με το είδος και την περιγραφή του κινδύνου, προσδιορίζει τις απαραίτητες προϋποθέσεις, εξαιρέσεις και μέτρα ασφαλείας για τον περιορισμό του σε κάθε κάλυψη. Ακολουθεί η ανάλυση του τρόπου τιμολόγησης του κάθε συμβολαίου συνυπολογίζοντας τα όρια των ασφαλιστικών συμβάσεων. Τέλος περιγράφεται η διαδικασία διακανονισμού των αποζημιώσεων σύμφωνα με τους γενικούς, ειδικούς όρους και εξαιρέσεις των συμβολαίων.

Η οικονομική κρίση που μαστίζει τη χώρα μας τα τελευταία χρόνια έχει συμβάλει στην ραγδαία αύξηση των κλοπών και διαρρήξεων. Ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης ασφαλίζει τα χρήματα των επιχειρήσεων από αυτούς τους κινδύνους, ενώ η ανάπτυξη του κλάδου συμβάλει και στην αύξηση των ασφαλιστικών εργασιών.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Ευχαριστίες	**I**
	Abstract	**II**
	Περίληψη	**III**
	Περιεχόμενα	**IV**
Κεφάλαιο 1ο		
1.1	Εισαγωγή	**1**
1.2	Εξέλιξη του κλάδου	**1**
1.3	Αντικείμενο Ασφαλίσεων του κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης	**3**
Κεφάλαιο 2ο		
2.1	Ασφαλιστικές Συμβάσεις	**6**
2.2	Όρια Ασφαλιστικών Συμβάσεων	**7**
2.3	Αντασφαλιστικές Συμβάσεις	**8**
2.3.1	Λειτουργίες της αντασφάλισης	**8**
2.3.2	Τύποι Αντασφάλισης	**9**
2.3.3	Προαιρετική Αντασφάλιση (Facultative Reinsurance)	**9**
2.3.4	Συμβατική Αντασφάλιση (Automatic Reinsurance)	**10**
2.4	Συνασφαλιστήριο - Όροι Συνασφάλισης	**13**
2.5	Ακύρωση Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων	**14**
Κεφάλαιο 3ο		
3.1	Ασφαλιστήριο Κλοπής ή Διαρρήξεως Χρηματοκιβωτίου	**16**
3.1.1	Παρεχόμενη Κάλυψη	**16**
3.1.2	Ανάληψη Κινδύνου	**17**
3.1.3	Προϋποθέσεις Παροχής Ασφαλιστικής Κάλυψης	**17**
3.1.4	Καθορισμός Ασφαλιζομένου Κεφαλαίου – Συμπλήρωση Αίτησης	**18**
3.2	Ασφαλιστήριο Μεταφοράς Χρημάτων	**22**
3.2.1	Παρεχόμενη Κάλυψη	**22**
3.2.2	Ανάληψη Κινδύνου	**23**
3.2.3	Προϋποθέσεις Παροχής Ασφαλιστικής Κάλυψης Μέτρα Προστασίας	**24**
3.2.4	Συμπλήρωση Αίτησης	**26**
3.3	Ασφαλιστήριο Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων	**28**
3.3.1	Παρεχόμενη Κάλυψη	**28**
3.3.2	Ανάληψη Κινδύνου – Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο – Συμπλήρωση Αίτησης	**28**
Κεφάλαιο 4ο		
4.1	Τιμολόγηση Συμβολαίων Κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης	**31**
4.2	Τιμολόγηση Ασφαλιστηρίου Κλοπής ή Διαρρήξεως Χρηματοκιβωτίου	**33**
4.3	Τιμολόγηση Ασφαλιστηρίου Μεταφοράς Χρημάτων	**35**
4.4	Τιμολόγηση Ασφαλιστηρίου Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων	**37**

Κεφάλαιο 5ο
5.1 Χειρισμός Ζημιών - Συμπλήρωση Φακέλου Ζημίας **38**
5.2 Βασικοί Στόχοι του Διακανονισμού Αποζημιώσεων **41**
5.3 Γενικοί Όροι **41**
5.4 Ειδικοί Όροι **42**
5.5 Ειδικοί Όροι Εξαιρέσεων **42**
5.5.1 Αδυναμίας Αναγνώρισης Ημερομηνίας **42**
5.5.2 Πολιτικών Κινδύνων και Τρομοκρατικών Ενεργειών **44**
5.5.3 Ηλεκτρονικών Δεδομένων **45**
5.5.4 Ειδικός Όρος Εξαίρεσης Κινδύνων Πυρηνικής Ενέργειας **47**
5.6 Χειρισμός Ζημιών Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίων **48**
5.6.1 Βασικότερες Εξαιρέσεις Κάλυψης **49**
5.7 Χειρισμός Ζημιών Μεταφοράς Χρημάτων **50**
5.7.1 Βασικότερες Εξαιρέσεις Κάλυψης **51**
5.8 Χειρισμός Ζημιών Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων **52**
5.8.1 Βασικότερες Εξαιρέσεις Κάλυψης **53**
Κεφάλαιο 6ο
6.1 Συμπεράσματα **55**

Βιβλιογραφία **56**

ΚΛΑΔΟΣ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η βασική κάλυψη που παρέχεται από τον κλάδο Κλοπής και Εμπιστοσύνης είναι η προστασία των «ΧΡΗΜΑΤΩΝ» από την ΚΛΟΠΗ, που εκδηλώνεται σαν Διάρρηξη, Ληστεία, Αρπαγή, Κατάχρηση, Υπεξαίρεση κ.λ.π. Ο κλάδος αυτός αν και δεν είναι καθόλου νέος στην παγκόσμια ασφαλιστική αγορά, όπου η ανάγκη ασφάλισης των χρημάτων παρουσιάζεται επιτακτική, από τις αρχές του αιώνα μας, παρ□όλα αυτά στην Ελλάδα εμφανίζεται στα τέλη της δεκαετίας του 1960. Από εκείνη την εποχή αρχίζουν να εμφανίζονται δειλά-δειλά και τα πρώτα κρούσματα κλοπής χρημάτων στη χώρα μας. Σήμερα τέτοια κρούσματα κλοπών διαβάζουμε σχεδόν καθημερινά στις εφημερίδες αυτή δε η αύξηση της εγκληματικότητας δημιουργεί άμεσα την ανάγκη προστασίας όλων των επιχειρήσεων ανεξάρτητα από το μέγεθος ή την φύση τους. Αυτή ακριβώς την ανάγκη καλύπτει ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης.

1.2 ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Στις περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης υπαγόταν στο κλάδο Πυρός ή Αστικής Ευθύνης αλλά αυτές οι καλύψεις παρέχονταν επιλεκτικά στους μεγάλους πελάτες της εκάστοτε εταιρίας και μόνο όταν τις ζητούσε ο πελάτης. Η ραγδαία αύξηση της εγκληματικότητας και των κρουσμάτων κλοπής συντέλεσαν στην ανεξάρτητη ανάπτυξη του συγκεκριμένου κλάδου από πολλές ασφαλιστικές εταιρίες. Συνεπώς ο κλάδος αρχίζει να εμφανίζει ανοδική πορεία.

Στα επόμενα χρόνια η εξέλιξη του κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης θα ακολουθήσει τις κοινωνικοοικονομικές εξελίξεις της χώρας. Ο κλάδος εμφανίζει σταθερά ανοδική πορεία μέχρι το 1980, χρονιά που υπήρξε καθοριστική για την μετέπειτα εξέλιξη του κλάδου. Το 1980 είναι η χρονιά που ο αντίκτυπος της Οικονομικής Κρίσης που μάστιζε την Ευρώπη από τις αρχές της δεκαετίας του 1970, επηρεάζει πλέον άμεσα και την Ελληνική Οικονομία και όπως σε κάθε κρίση έτσι και σε αυτή, η αύξηση της εγκληματικότητας είναι σχεδόν αυτόματη, με άμεσο αντίκτυπο τις ασφαλιστικές εργασίες. Συνεπώς ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης βρίσκεται στην «πρώτη γραμμή» αυτής της έξαρσης λόγω της φύσης του αντικειμένου.

Τα επόμενα χρόνια η ανάληψη νέων κινδύνων γίνεται πολύ πιο προσεκτικά με αποτέλεσμα η αύξηση της παραγωγής του συγκεκριμένου κλάδου να μειωθεί αισθητά. Ωστόσο αυτή η τακτική οδήγησε σε αρνητικά αποτελέσματα σε επιχειρησιακό επίπεδο. Η ανάγκη αύξησης της παραγωγής είναι πλέον προφανής για τις εταιρίες που δραστηριοποιούνται στο συγκεκριμένο κλάδο. Ο καλύτερος τρόπος για την ανάπτυξη του συγκεκριμένου κλάδου είναι η ενημέρωση του Παραγωγικού Δικτύου των Εταιριών για το αντικείμενο ασφάλισης του συγκεκριμένου κλάδου και η προώθηση του μέσω της διοργάνωσης σεμιναρίων και της σύνταξης ενημερωτικών εντύπων.

Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται έξαρση του οικονομικού εγκλήματος, περιστατικά όπως ένοπλες ληστείες και διαρρήξεις έχουν αυξηθεί τόσο σε συχνότητα όσο και σε ένταση κοστίζοντας στις επιχειρήσεις σημαντικές απώλειες κεφαλαίων ανεξάρτητα από τη δραστηριότητα τους, το μέγεθος τους ή την οργάνωση τους.

Εκτός όμως από αυτές τις περιπτώσεις συχνά οι επιχειρήσεις πέφτουν θύματα και των ίδιων των υπαλλήλων τους οι οποίοι λόγω της θέσης τους καταφέρνουν μόνοι τους ή σε συνεργασία με άτομα και εκτός της επιχείρησης να υπεξαιρέσουν μεγάλα χρηματικά ποσά πλαστογραφώντας υπογραφές και τιμολόγια, παραποιώντας έγγραφα και επιστρατεύοντας κάθε δυνατό μέσο για την επίτευξη οικονομικού οφέλους εις βάρος του εργοδότη τους.

Η υπεξαίρεση ενός σημαντικού ποσού θα μπορούσε να δημιουργήσει σοβαρά προβλήματα ρευστότητας σε μια επιχείρηση και να την οδηγήσει ακόμη και στην χρεοκοπία. Ο μεγαλύτερος κίνδυνος για τις επιχειρήσεις είναι ότι ακόμη και αν διαθέτουν μηχανισμούς ελέγχου πολλές φορές αυτοί είναι ανίσχυροι να περιορίσουν απόλυτα τέτοιες συμπεριφορές ενώ όταν μια υπεξαίρεση χρημάτων ανακαλύπτεται είναι συνήθως πολύ αργά.

Συμπεραίνουμε λοιπόν ότι στις μέρες μας η ανάγκη ασφαλιστικής προστασίας των χρημάτων των επιχειρήσεων είναι απόλυτα αναγκαία και η ασφαλιστική αγορά έχει ακόμα περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης του κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης μέσω της προώθησης των ασφαλιστικών προϊόντων του εν λόγω κλάδου.

1.3 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

Όπως αναφέραμε και στην εισαγωγή η βασική κάλυψη που προσφέρεται από τον κλάδο Κλοπής και Εμπιστοσύνης είναι η ΚΛΟΠΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ των επιχειρήσεων.

Πριν προχωρήσουμε όμως θα πρέπει να ορίσουμε ορισμένες βασικές έννοιες που θα συναντήσουμε αναλύοντας τα συμβόλαια του Κλάδου.

- Με τη λέξη **ΚΛΟΠΗ** εννοούμε:

    I. την απώλεια χρημάτων μετά από διάρρηξη, δηλαδή από βίαιη είσοδο στο χώρο φύλαξης των χρημάτων κατά τις μη εργάσιμες ώρες.

    II. την κλοπή χρημάτων μετά από ληστεία, δηλαδή με άσκηση απειλής και/ ή βίας κατά τις εργάσιμες ώρες.

- Με την λέξη **ΧΡΗΜΑΤΑ** στα συμβόλαια του Κλάδου εννοούμε:

Τα χαρτονομίσματα και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία, επιταγές, ταχυδρομικές επιταγές, χαρτόσημα, ένσημα και αχρησιμοποίητα γραμματόσημα αλλά μόνο για την ονομαστική τους αξία και όχι για την συλλεκτική.

Δεν καλύπτονται γραμμάτια, συναλλαγματικές, μετοχές, ομόλογα και λοιπά αξιόγραφα.

Τα **ΧΡΗΜΑΤΑ** μιας επιχείρησης κινδυνεύουν:

- Να κλαπούν όταν βρίσκονται μέσα στο χώρο της επιχείρησης,
    I. Κατά τις εργάσιμες ώρες κινδυνεύουν από ληστείες (HOLD UP).
    II. Κατά τις μη εργάσιμες ώρες, όταν φυλάσσονται μέσα στο χρηματοκιβώτιο, κινδυνεύουν από διάρρηξη.
- Να κλαπούν όταν μεταφέρονται από την επιχείρηση προς τις συνεργαζόμενες τράπεζες, πελάτες, προμηθευτές και οπουδήποτε αλλού έχει οικονομική συναλλαγή ο ασφαλιζόμενος.
- Τέλος από τους ίδιους τους υπαλλήλους της επιχείρησης, είτε από άμεση κλοπή, είτε από έμμεση (πλαστογραφία, παραχάραξη κλπ).

Για καθένα από τα παραπάνω είδη κινδύνων υπάρχει και ένα ανεξάρτητο συμβόλαιο χρημάτων όπως αναλυτικά θα αναφερθούν κάτωθι.

1η περίπτωση ➲ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΚΛΟΠΗΣ Ή ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΒΩΤΙΟΥ

2η περίπτωση ➲ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

3η περίπτωση ➲ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Εάν θέλουμε να προσφέρουμε πλήρη κάλυψη στα χρήματα μιας επιχείρησης ο ασφαλιζόμενος θα πρέπει να ασφαλιστεί και με τα τρία Συμβόλαια. Έτσι τα χρήματα, είτε βρίσκονται στους χώρους της επιχείρησης, είτε διακινούνται εκτός επιχείρησης, καλύπτονται για κλοπή από τρίτους (κλέπτες) ή και για κλοπή από τους ίδιους τους εργαζόμενους (κατάχρηση, υπεξαίρεση, πλαστογραφία κλπ).

Παρόλα αυτά δεν είναι υποχρεωτικό να δίδονται και τα τρία συμβόλαιο μαζί αλλά μπορεί ο ασφαλιζόμενος να επιλέξει να ασφαλιστεί μόνο για τον έναν ή και για δύο κινδύνους ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησης του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

2.1 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Προτού αναλύσουμε τα χαρακτηριστικά, τους όρους και τις προϋποθέσεις ασφάλισης των συμβολαίων χρημάτων θα ορίσουμε την έννοια της ασφαλιστικής σύμβασης.

Με την ασφαλιστική σύμβαση η ασφαλιστική επιχείρηση (ασφαλιστής) αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει, έναντι ασφαλίστρου, στον συμβαλλόμενό της (λήπτη της ασφάλισης) ή σε τρίτον, παροχή (ασφάλισμα) σε χρήμα ή, εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία, άλλη παροχή σε είδος, όταν επέλθει το περιστατικό από το οποίο συμφωνήθηκε να εξαρτάται η υποχρέωσή του (ασφαλιστική περίπτωση).

Η ασφαλιστική σύμβαση περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία των συμβαλλομένων και του δικαιούχου του ασφαλίσματος, αν αυτός είναι διαφορετικό πρόσωπο, τη διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης, το πρόσωπο ή το αντικείμενο και τη χρηματική αξία του ή την περιουσία που απειλούνται ή σχετίζονται με την επέλευση του κινδύνου, το είδος των κινδύνων (ασφαλιστικοί κίνδυνοι), το τυχόν ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή (ασφαλιστικό ποσό), τις τυχόν εξαιρέσεις κάλυψης, το ασφάλιστρο και το εφαρμοστέο δίκαιο, αν αυτό δεν είναι το ελληνικό.

Ο ασφαλιστής, μέχρι την αποδοχή της πρότασης προς ασφάλιση, μπορεί να παράσχει προσωρινή ασφαλιστική κάλυψη, η οποία μετατρέπεται σε οριστική, αν εντός του χρόνου διάρκειας της προσωρινής κάλυψης συναφθεί η ασφαλιστική σύμβαση.

2.2 ΟΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

Η ασφάλιση χρημάτων, όπως αναφέραμε, παρέχεται μέσω των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΒΩΤΙΟΥ, ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ και ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ. Για καθένα από τα συγκεκριμένα ασφαλιστήρια ο Ασφαλιστής έχει τη δυνατότητα να παρέχει ασφαλιστική κάλυψη μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού. Το ποσό αυτό καθορίζεται βάσει των ασφαλιστικών συμβάσεων που διαθέτει η κάθε εταιρία για τις συγκεκριμένες καλύψεις. Οι ασφαλιστικές εταιρίες δεν κρατούν το 100% των ορίων των ασφαλιστικών συμβάσεων στο χαρτοφυλάκιο τους, αλλά εκχωρούν ένα μέρος των κινδύνων που αναλαμβάνουν προς άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις (αντασφαλιστές), με σκοπό τη διασπορά των κινδύνων.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΧΩΡΗΣΗ

Οι συνηθέστερες αναλογίες μεταξύ Ιδίας Κράτησης και Αντασφαλιστικής Εκχώρησης συνήθως είναι:

ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑ
30%	70%
20%	80%
50%	50%

Τα ασφαλιστήρια χρημάτων παρουσιάζουν διαφορετικά όρια ασφαλιστικών συμβάσεων ανά ασφαλίσιμο κίνδυνο, η επικινδυνότητα του κάθε κινδύνου είναι που καθορίζει τα όρια των ασφαλιστικών συμβάσεων. Γι αυτό τον λόγο η ασφάλιση ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΒΩΤΙΟΥ έχει πολύ μεγάλο όριο ασφαλιστικής σύμβασης συγκριτικά με την ασφάλιση ΛΗΣΤΕΙΑΣ ΤΑΜΕΙΟΥ όπου το αντίστοιχο όριο είναι πολύ μικρότερο.

2.3 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Αντασφάλιση είναι ο τρόπος με τον οποίο μια Ασφαλιστική Εταιρία (αποκαλούμενη ή εκχωρώντας επιχείρηση ή cedant) μοιράζεται τον κίνδυνο απώλειας με μια άλλη Ασφαλιστική Εταιρία (αποκαλούμενη αντασφαλιστή).

2.3.1 Λειτουργίες της αντασφάλισης

Υπάρχουν πολλοί λόγοι που μια Ασφαλιστική Εταιρία θα επιλέξει να αγοράσει την αντασφάλιση ως τμήμα της ευθύνης της, στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των κινδύνων. Η αντασφάλιση χρησιμοποιείται ώστε να επιτρέπει σε μια Ασφαλιστική Εταιρία να προσφέρει μεγαλύτερα όρια προστασίας σε έναν ασφαλισμένο από τα κεφάλαια που θα της επιτρεπόταν διαφορετικά. Επίσης μπορεί να βοηθήσει στο να καταστήσει τα αποτελέσματα της ασφαλιστικής εταιρείας πιο προβλέψιμα με το να απορροφήσει τις μεγαλύτερες απώλειες και να συμβάλει στη μείωση του ποσού κεφαλαίου που απαιτείται για την παροχή πλήρους ασφαλιστικής κάλυψης. Ακόμη χρησιμοποιείται από τον πρωτασφαλιστή και για την παροχή συμβουλών από τον αντασφαλιστή.

Συνοπτικά οι κυριότεροι λόγοι που οι ασφαλιστικές εταιρίες αντασφαλίζονται είναι οι ακόλουθοι:

- Αυξάνει τη δυνατότητα ανάληψης εργασιών.
- Σταθεροποιεί τα κέρδη.
- Μειώνει το απόθεμα «μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων».
- Παρέχει προστασία από καταστροφικές ζημιές.,

2.3.2 Τύποι Αντασφάλισης

Υπάρχουν δύο βασικοί τύποι αντασφάλισης:

- Προαιρετική Αντασφάλιση (Facultative Reinsurance)
- Συμβατική Αντασφάλιση (Automatic Reinsurance)

2.3.3 Προαιρετική Αντασφάλιση (Facultative Reinsurance)

Η προαιρετική αντασφάλιση χρησιμοποιείται συνήθως για τους μεγάλους ή ασυνήθιστους κινδύνους που λόγω αποκλεισμού δεν εμπίπτουν μέσα στις τυποποιημένες συνθήκες αντασφάλισης. Είναι μια μέθοδος που χρησιμοποιείται κατά περίπτωση, όταν η πρωτασφαλίστρια εταιρία παίρνει μια πρόταση ασφάλισης που υπερβαίνει το όριο κράτησης της. Πριν εκδοθεί το συμβόλαιο ο πρωτασφαλιστής ψάχνει για αντασφασλιστές χωρίς ούτε ο πρωτασφαλιστής να είναι υποχρεωμένος να αντασφαλίσει ούτε ο αντασφαλιστής να αποδεχθεί. Το συμβόλαιο εκδίδεται μόνο αν βρεθεί πρόθυμος αντασφαλιστής και συμφωνήσει. Συνήθως η προαιρετική αντασφάλιση χρησιμοποιείται όταν ζητείται η ασφάλιση κεφαλαίων μεγάλου ύψους π.χ. τράπεζες, casino (στα συμβόλαια ασφάλισης χρημάτων). Ο συγκεκριμένος τύπος αντασφάλισης έχει το πλεονέκτημα της ευελιξίας αφού η αντασφαλιστική σύμβαση έχει φτιαχτεί για να ταιριάζει στη συγκεκριμένη περίσταση. Ωστόσο το μεγαλύτερο μειονέκτημα της είναι ότι είναι αβέβαιη. Ο πρωτασφαλιστής δεν γνωρίζει αν θα βρει αντασφαλιστή και ακόμα και όταν τον βρίσκει συνήθως υπάρχει μια καθυστέρηση.

2.3.4 Συμβατική Αντασφάλιση (Automatic Reinsurance)

Με την Συμβατική Αντασφάλιση, ο πρωτασφαλιστής, πρέπει βάσει της υπάρχουσας συμφωνίας, να εκχωρήσει στον αντασφαλιστή και ο αντασφαλιστής να αποδεχθεί. Αν η εργασία εμπίπτει στο πεδίο της συμφωνίας, αντασφαλίζεται αυτόματα σύμφωνα με τους όρους της. Η συμβατική αντασφάλιση έχει συγκεκριμένα πλεονεκτήματα για τον πρωτασφαλιστή. Είναι αυτόματη και δεν συνεπάγεται αβεβαιότητα και καθυστερήσεις. Ακόμη είναι οικονομική αφού η εταιρία δεν χρειάζεται να ψάχνει για αντασφαλιστή πριν εκδώσει το συμβόλαιο. Όμως η Συμβατική Αντασφάλιση μπορεί να αποδειχθεί ζημιογόνα για τον αντασφαλιστή. Ο τελευταίος δε γνωρίζει τον υποψήφιο για ασφάλιση και στηρίζεται στις πληροφορίες και την κρίση του πρωτασφαλιστή. Ο πρωτασφαλιστής ενδέχεται να κάνει κακή επιλογή κινδύνων ή κακή τιμολόγηση οπότε ζημιώνεται και ο αντασφαλιστής.

Υπάρχουν πολλές μορφές Συμβατικών Αντασφαλίσεων οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Αναλογική Σύμβαση (Quota Share Treaty)
- Σύμβαση Surplus (Surplus Treaty)
- Σύμβαση Υπερβάλλοντος (Excess of Loss Treaty)
- Αντασφαλιστικό Pool

Όμως, όπως και να έχουν τα πράγματα, η αντασφάλιση πρέπει να είναι το αποτέλεσμα ενός ορθολογικού χειρισμού του κινδύνου, που αντιμετωπίζει η Ασφαλιστική Εταιρία (risk management). Συγκεκριμένα, το αντασφαλιστικό πρόγραμμα μιας ασφαλιστικής εταιρίας πρέπει να είναι συνάρτηση πρώτον, του βαθμού έκθεσης στον κίνδυνο, ο οποίος εξαρτάται από αριθμητικά δεδομένα και δεύτερον, παραμέτρων, οι οποίες είναι δύσκολο να εκφραστούν ποσοτικά.

Τα κυριότερα αριθμητικά δεδομένα, που λαμβάνονται υπόψη, είναι τα κεφάλαια και αποθεματικά της επιχείρησης, το ύψος και η διασπορά των ασφαλισμένων αξιών κατά κλάδο ασφάλισης, η στατιστική εμπειρία των ζημιών του παρελθόντος, οι προσδοκίες για τη μελλοντική συμπεριφορά των ασφαλιζομένων κινδύνων, οι γενικότερες πολιτικές, κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες της εγχώριας αλλά και διεθνούς αγοράς. Τα δεδομένα αυτά εμπλουτίζονται με πρόσθετες παραμέτρους, ώστε να παίρνουν υπόψη τους ευρύτερους στόχους της πολιτικής της εταιρίας όπως, εξασφάλιση μακρόχρονων συνεργασιών με τους αντασφαλιστές, απόκτηση τεχνογνωσίας, προσφορά υπηρεσιών στο κοινό στα πλαίσια ενός κοινωνικού ρόλου.

Στην πράξη, επομένως, ο άριστος συνδυασμός του βαθμού και τρόπου αντασφάλισης προσδιορίζεται με βάση τις ανάγκες και τους στόχους της εκάστοτε εταιρίας. Οι ανάγκες είναι πολλές ώστε, αν ληφθούν ανεξάρτητα υπόψη, θα οδηγήσουν σε διαφορετικές επιλογές αντασφαλιστικού προγράμματος. Κατά συνέπεια, η τελική απόφαση για την επιλογή θα είναι αποτέλεσμα λεπτής ισορροπίας ανάμεσα σε διάφορους στόχους, δηλαδή θα εξυπηρετεί τη μεγιστοποίηση της ωφέλειας από την αντασφαλιστική συνεργασία και όχι την επίτευξη μεμονωμένων στόχων, που συχνά μπορεί να συγκρούονται μεταξύ τους.

1ο παράδειγμα

Ο στόχος της καθαρά οικονομικής προστασίας των ετήσιων αποτελεσμάτων μιας εταιρίας πιθανόν να εξυπηρετείται με την εκχώρηση ενός συγκεκριμένου ποσοστού από τους αναλαμβανόμενους κινδύνους σε κάποιον αντασφαλιστή.

2ο παράδειγμα

Ο στόχος της απόκτησης τεχνογνωσίας από τον αντασφαλιστή εξυπηρετείται, πιθανόν, με την εκχώρηση ενός μεγαλύτερου ποσοστού από τους κινδύνους, αφού μόνο έτσι ο αντασφαλιστής αποκτά αρκετό εισόδημα ώστε να δημιουργηθεί το ανάλογο ενδιαφέρον σε αυτόν. Εάν η απόκτηση τεχνογνωσίας

βαραίνει στις επιλογές του πρωτασφαλιστή (Ασφαλιστής), τότε η αντασφάλιση θα γίνει σύμφωνα ή με τρόπο ώστε να βρίσκεται κοντά στην εξυπηρέτηση αυτού του στόχου.

Το νομοθετικό πλαίσιο στην Ελλάδα, μέχρι σήμερα, παρέχει σχετικά μεγάλη ελευθερία δράσης των εταιριών όσον αφορά στις αντασφαλιστικές τους επιλογές, αφού αποφάσεις σχετικές με το βαθμό και το είδος της αντασφάλισης, τους όρους των αντασφαλιστικών συμβάσεων (μεταξύ πρωτασφαλιστή και αντασφαλιστή) καθώς και την επιλογή αντασφαλιστών, αφήνονται στα χέρια των εταιριών.

Ενώ, όμως, θεωρητικά μια αντασφαλιστική σύμβαση είναι αντικείμενο ελεύθερης διαπραγμάτευσης, μεταξύ των δύο μερών, δεν μπορεί παρά να υπακούσει σε κάποιους γενικούς κανόνες που υπαγορεύονται από τις συνθήκες της εσωτερικής και διεθνούς αγοράς, η δε διάρθρωσή της θα πρέπει να εξυπηρετεί τους σκοπούς για τους οποίους συνάπτεται. Στο πλαίσιο αυτό η εταιρία πρέπει να αποφασίσει το αντασφαλιστικό της πρόγραμμα δηλαδή το ύψος της κράτησής της ανά κίνδυνο και σωρευτικά καθώς και το μείγμα των αντασφαλιστικών της συμβάσεων.

Σε γενικές γραμμές επικρατεί η άποψη ότι όσο μικρότερο είναι το χαρτοφυλάκιο της εταιρίας και όσο μικρότερη η ηλικία (εμπειρία) της εταιρίας, τόσο περισσότερο πρέπει να βασίζεται σε αναλογικές αντασφαλίσεις (αντασφαλίσεις οι οποίες μοιράζουν τους κινδύνους μεταξύ των δύο μερών αναλογικά). Η αντασφάλιση είναι από τη φύση της μια διεθνής διαδικασία, ώστε οποιαδήποτε προσπάθεια περιορισμού της στα αυστηρά πλαίσια μιας εθνικής νομοθεσίας θα περιορίσει σημαντικά ή και θα εξουδετερώσει τα πλεονεκτήματα και τις ωφέλειες που προσφέρει στη διατήρηση και ανάπτυξη των ασφαλιστικών εταιριών και γενικότερα, στην ασφαλιστική βιομηχανία.

2.4 ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ - ΟΡΟΙ ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στα συμβόλαια Κλοπής και Εμπιστοσύνης που καλύπτονται επιχειρήσεις υψηλού ρίσκου με υψηλά ασφαλιζόμενα κεφάλαια η ασφαλιστική κάλυψη, κατόπιν της σύμφωνης γνώμης του ασφαλιζομένου, παρέχεται συνασφαλιστικά. Στο συνασφαλιστικό σχήμα συμμετέχουν δύο οι και περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες. Η εταιρία με το μεγαλύτερο ποσοστό είναι η Leader και οι υπόλοιπες εταιρίες του συνασφαλιστικού σχήματος είναι Followers. Το συνασφαλιστήρια συντάσσονται συλλογικά από τις ασφαλιστικές εταιρίες στις οποίες επιμερίζεται το 100% του κινδύνου. Η ασφαλιστική κάλυψη, η οποία αποτελεί αντικείμενο του ασφαλιστηρίου, τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια και τα ασφάλιστρα κατανέμονται μεταξύ των συνασφαλιστριών εταιριών με βάση το ποσοστό συμμετοχής τους. Το ποσοστό κινδύνου της κάθε ασφαλιστικής εταιρείας αναγράφεται στον πίνακα «Κατανομής Ευθύνης Συνασφαλιστών» και τα αντίστοιχα ασφάλιστρα επιμερίζονται στον πίνακα «Επιμερισμός Ασφαλίστρων στις Συνασφαλίστριες Εταιρίες». Κάτωθι αναφέρονται οι βασικότεροι κοινά αποδεκτοί όροι συνασφάλισης:

- Ο κίνδυνος επιμερίζεται στις ασφαλιστικές εταιρίες που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και για τα αντίστοιχα έκαστης ποσοστά επί του ασφαλιζόμενου κινδύνου, καθώς και για τα αντίστοιχα ασφάλιστρα.
- Η τεχνική και διαχειριστική ηγεσία της παρεχόμενης ασφάλισης με την συναίνεση του Λήπτη της Ασφάλισης/Ασφαλιζομένου και των Συνασφαλιστών ανήκει στην Ηγέτιδα Εταιρεία και συνιστάται στην διεκπεραίωση κάθε πράξης που αφορά στην παρούσα ασφάλιση και η οποία δεσμεύει ως εκ τούτου και τους λοιπούς συνασφαλιστές (όπως π.χ. αλληλογραφία, διορισμός πραγματογνωμόνων, διακανονισμός ζημιών κ.λ.π).
- Τα ασφάλιστρα που αναφέρονται στον Πίνακα «Επιμερισμού Ασφαλίστρων στις Συνασφαλίστριες Εταιρίες» του Ασφαλιστηρίου

θα καταβάλλονται από τον Λήπτη της Ασφάλισης/Ασφαλιζόμενο απ' ευθείας σε κάθε μία από τις συνασφαλίζουσες Εταιρίες.

- Σε περίπτωση επέλευσης ασφαλιστικής περίπτωσης, η οποία καλύπτεται από το παρόν Ασφαλιστήριο, κάθε μία από τις συνασφαλίζουσες Εταιρίες θα ευθύνεται χωριστά και μέχρι του ποσοστού συμμετοχής της, αποκλειόμενης ρητά της αλληλέγγυας, αδιαίρετης και συνολικής ευθύνης.
- Ο Λήπτης της Ασφάλισης και/ή ο Ασφαλιζόμενος είναι υποχρεωμένος να κοινοποιεί σε όλες τις Συνασφαλίστριες Εταιρίες οποιοδήποτε στοιχείο έχει σχέση με τη συγκεκριμένη κάλυψη.
- Η επιμέλεια της είσπραξης των ασφαλίστρων καθώς και της πληρωμής της ζημιάς είναι ευθύνη των Συνασφαλιστριών Εταιριών ανάλογα με το ποσοστό της κάθε μιας, όπως αυτό αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο.

2.5 ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Αν για οποιοδήποτε λόγο, που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητα του Λήπτη της ασφάλισης, δεν έχουν περιέλθει σε γνώση του Ασφαλιστή στοιχεία ή περιστατικά που είναι ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου, ο τελευταίος δικαιούται να ζητήσει την τροποποίησή της σύμβασης, εντός (1) μηνός αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων ή περιστατικών. Σε περίπτωση που η απόκρυψη ουσιωδών πληροφοριών για την εκτίμηση του κινδύνου γίνεται από δόλο ο Ασφαλιστής έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση εντός (1) μηνός από τη στιγμή που έλαβε γνώση. Αν εντός της παραπάνω προθεσμίας συμβεί ζημιογόνο γεγονός απαλλάσσεται της υποχρέωσής του προς καταβολή του ασφαλίσματος. Ο Λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας του Ασφαλιστή. Επίσης ο Ασφαλιστής δικαιούται να εισπράξει τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα του συμβολαίου μέχρι τη χρονική στιγμή όπου επήλθε η καταγγελία της σύμβασης ή ο ασφαλιστικός κίνδυνος.

Επίσης, η ασφαλιστική σύμβαση μπορεί να ακυρωθεί από την πλευρά του Ασφαλιστή, μετά από προειδοποίηση 30 ημερών που θα δοθεί στον Ασφαλισμένο, και για τους λόγους που αναφέρονται κατωτέρω:

- Στοιχεία ή περιστατικά που προκαλούν επίταση του κινδύνου
- Καθυστέρηση καταβολής ληξιπρόθεσμης δόσης ασφαλίστρου
- Πτώχευση ή θέση σε αναγκαστική διαχείριση του Λήπτη της ασφάλισης.
- Διαδοχή στην ασφαλιστική σχέση.
- Παραβάσεις υποχρεώσεων στην ανοιχτή ασφάλιση.

Στην περίπτωση αυτή επιστρέφονται τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα από την ημερομηνία ακύρωσης μέχρι την λήξη της περιόδου της ασφάλισης.

Τέλος, η ασφαλιστική σύμβαση που προκύπτει από την ανάληψη των ανωτέρω κινδύνων μπορεί να ακυρωθεί οποτεδήποτε μετά από έγγραφη αίτηση του Ασφαλισμένου και στην περίπτωση αυτή ο Ασφαλιστής θα παρακρατήσει τα μέχρι την ημερομηνία της ακύρωσης δεδουλευμένα ασφάλιστρα υπολογιζόμενα με βάση την συνήθη κλίμακα βραχυπρόθεσμης κάλυψης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

3.1 ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΚΛΟΠΗΣ Ή ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ (CASH IN SAFE)

3.1.1 ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΚΑΛΥΨΗ

Α) Κατά τις μη εργάσιμες ώρες τα χρήματα που παραμένουν στα γραφεία μιας επιχείρησης φυλάγονται σε κάποιο χρηματοκιβώτιο. Ο κίνδυνος που υπάρχει για τα χρήματα είναι να κλαπούν μετά από διάρρηξη του χρηματοκιβωτίου ή ακόμα και να κλαπεί ολόκληρο το χρηματοκιβώτιο με το περιεχόμενο του.

Β) Κατά τις εργάσιμες ώρες τα χρήματα της επιχείρησης κινδυνεύουν από την Ληστεία (HOLD UP), δηλαδή μετά από απειλή ή άσκηση βίας να υποχρεωθούν οι υπάλληλοι της επιχείρησης να παραδώσουν τα χρήματα.

Το συμβόλαιο Κλοπής ή Διαρρήξεως χρηματοκιβωτίου παρέχει κάλυψη γι αυτούς ακριβώς τους κινδύνους.

Επίσης θα μπορούσαν να καλυφθούν τα επί μέρους ταμεία (γκισέ) μιας επιχείρησης από τον κίνδυνο της ληστείας. Απαιτούμενη όμως προϋπόθεση είναι να υπάρχει χρηματοκιβώτιο, έστω και σε διαφορετικό όροφο, και να καθοριστεί εκ των προτέρων το καλυπτόμενο ποσό σε κάθε επιμέρους ταμείο. Ο κύριος όμως όγκος των χρημάτων θα πρέπει να φυλάγεται στο χρηματοκιβώτιο. Η ληστεία αν και δεν περιλαμβάνεται αναγκαία στην έννοια της ασφάλισης κλοπής, συνηθίζεται να έχει περίπου τους ίδιους γενικούς όρους.

3.1.2 ΑΝΑΛΥΨΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η ύπαρξη και μόνον του χρηματοκιβωτίου αποτελεί όχι μόνον προϋπόθεση για την ασφάλιση των χρημάτων στις εγκαταστάσεις μιας επιχείρησης, αλλά και ένα καταρχήν μέτρο προστασίας. Η γενικότερη όμως φύση του κινδύνου, μας οδηγεί στο αν θα πρέπει ή όχι να δεχθούμε μία κάλυψη και με τι όρους και ασφάλιστρα. Για να γίνει δεχτεί η ανάληψη του κινδύνου από τον Ασφαλιστή θα πρέπει στα προς ασφάλιση χρηματοκιβώτια να πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις παροχής ασφαλιστικής κάλυψης, οι κυριότερες εκ των οποίων είναι οι κάτωθι:

3.1.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

- Καθ' όλη την διάρκεια της ασφάλισης να λαμβάνονται όλα τα αναγκαία και εύλογα προληπτικά μέτρα φύλαξης της ασφαλισμένης περιουσίας, σαν να μην ήταν ασφαλισμένοι.
- Η Ασφαλιζόμενη επωνυμία θα πρέπει να διαθέτει να διαθέτει σύστημα συναγερμού και κάμερες, συνδεδεμένα με κέντρο λήψεως σημάτων ιδιωτικής Εταιρείας προστασίας, που να καλύπτει τουλάχιστον τον χώρο όπου βρίσκονται τα χρηματοκιβώτια, τα ταμεία καθώς και οι πόρτες εισόδου.
- Το σύστημα συναγερμού θα πρέπει να επιθεωρείται και να συντηρείται καθ όλη τη διάρκεια της ασφάλισης σύμφωνα με τις οδηγίες και τις προδιαγραφές του κατασκευαστή.
- Εφόσον διακοπεί η σύνδεση του συστήματος συναγερμού με την αστυνομία ή ιδιωτική εταιρία προστασίας, να ειδοποιούνται οι αρμόδιοι ώστε να ληφθούν άμεσα μέτρα.
- Οι πόρτες της ασφαλιζόμενης επιχείρησης θα πρέπει να διαθέτουν κλειδαριές ασφαλείας τουλάχιστον στους χώρους που βρίσκονται τα χρηματοκιβώτια.

- Κατά τη διάρκεια των μη εργάσιμων ωρών το χρηματοκιβώτιο θα πρέπει να είναι κλειδωμένο με όλους τους τρόπους που επισημαίνονται στις προδιαγραφές του κατασκευαστή (κλειδί, συνδυασμό κλπ) και τα κλειδιά να φυλάσσονται πάντα από έναν υπεύθυνο υπάλληλο εκτός του χώρου που βρίσκεται το χρηματοκιβώτιο.
- Αναλυτικά στοιχεία για κάθε Ασφαλισμένο Χρηματοκιβώτιο (διαστάσεις, τοποθεσία, βάρος, θέση, σύστημα ασφαλείας) θα πρέπει να δοθούν πριν την έναρξη της ασφάλισης στον Ασφαλιστή.
- Απαραίτητη προϋπόθεση αποτελεί η ύπαρξη εσωτερικού ελέγχου στην επιχείρηση.
- Τα κλειδιά του Χρηματοκιβωτίου ή ο κωδικός ασφαλείας θα πρέπει να είναι στην κατοχή των ιδιοκτητών της επιχείρησης ή των νόμιμων εξουσιοδοτημένων υπαλλήλων της Εταιρίας.
- Σε περίπτωση κλοπής των επιταγών ο Ασφαλισμένος πρέπει να τις δεσμεύει άμεσα, με βάση τα αναλυτικά στοιχεία που θα τηρούνται για όλες τις επιταγές. Αποζημιώνεται δε, μόνο η περίπτωση που παρά τις άμεσες ενέργειές του, οι κλεμμένες επιταγές ρευστοποιηθούν.
- Ο ασφαλισμένος να τηρεί πλήρες αρχείο των επιταγών που φυλάσσει στο χρηματοκιβώτιο.

3.1.4 ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΑΙΤΗΣΗΣ

Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο θα πρέπει κατ αρχήν να το καθορίσουμε ανάλογα με την πραγματική ανάγκη του Ασφαλιζόμενου, δηλαδή να ασφαλίζουμε το μεγαλύτερο κεφάλαιο που μπορεί να φυλαχθεί στη διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης.

1ο παράδειγμα

Ένας πελάτης φυλάσσει συνήθως στο χρηματοκιβώτιο του μέχρι του ποσού των ΕΥΡΩ 50.000, αλλά αρκετές φορές τα Σαββατοκύριακα συμβαίνει να παραμένουν μέχρι και ΕΥΡΩ 100.000 .- Σε αυτήν την περίπτωση σωστό θα ήταν, να του προτείνουμε να ασφαλιστεί για ΕΥΡΩ 100.000 γιατί αυτός είναι ο πραγματικός κίνδυνος. Άλλωστε οι διαρρήκτες έχουν συνήθως πληροφορίες και ξέρουν πότε υπάρχουν τα περισσότερα χρήματα.

Συνασφάλιση δεν υπάρχει στον κλάδο κλοπής Χρημάτων, η κάλυψη που παρέχεται είναι σε «πρώτο κίνδυνο». Παρόλα αυτά θα πρέπει ο Ασφαλιστής να γνωρίζει εκ των προτέρων εάν φυλάσσονται πολύ μεγαλύτερα ποσά, από αυτά για τα όποια ο ασφαλιζόμενος καλύπτεται.

Η συμπλήρωση της αίτησης είναι απλή. Αρχικά συμπληρώνουμε τα στοιχεία του Ασφαλιζόμενου και την επιθυμητή έναρξη και λήξη της ασφάλισης, τα συμβόλαια κλοπής Χρηματοκιβωτίου είναι κατά κανόνα ετήσιας διάρκειας. Έπειτα συμπληρώνουμε τα χαρακτηριστικά του χρηματοκιβωτίου, διαστάσεις – βάρος –προέλευση – έτος κατασκευής και αν είναι σταθερό, κινητό ή πακτωμένο. Κατόπιν δηλώνεται το ασφαλιζόμενο ποσό και αναφέρουμε αν φυλάγονται ποσά μεγαλύτερα από αυτά που πρόκειται να ασφαλίσουμε. Μετά περιγράφουμε το χώρο όπου βρίσκεται το χρηματοκιβώτιο. Μπορούμε, αν ο πελάτης το ζητήσει, να ασφαλίσουμε και την αξία του χρηματοκιβωτίου.

Εάν θέλει την κάλυψη της ληστείας θα πρέπει αναφερθεί στην ανάλογη ερώτηση καθώς και για ποιο ποσό. Περιγράφουμε επίσης τα προστατευτικά μέτρα που υπάρχουν στον χώρο που βρίσκεται το χρηματοκιβώτιο και δηλώνουμε τον αριθμό των κλειδιών του χρηματοκιβωτίου που υπάρχουν και ποιοι τα κατέχουν. Θα πρέπει επίσης να δηλωθεί αν ο ασφαλιζόμενος έχει πέσει θύμα ληστείας τα τελευταία χρόνια. Τέλος συμπληρώνονται οι κωδικοί παραγωγής και είσπραξης του διαμεσολαβούντα όπως και τυχόν παρατηρήσεις ή πρόσθετες πληροφορίες για την κάλυψη ή τον πελάτη προκειμένου να εκτιμηθούν ανάλογα από τον Κλάδο.

Η όσο το δυνατόν σωστότερη και λεπτομερέστερη συμπλήρωση της αίτησης βοηθά στην καλύτερη κατανόηση και «γνωριμία» ενός κινδύνου, με αποτέλεσμα την σωστή εκτίμηση και τιμολόγηση του. Ενώ αντίθετα όσο πιο ασαφή και γενικά είναι τα στοιχεία, τόσο πιο επιφυλακτική γίνεται η Εταιρία στην ανάληψη του κινδύνου.

2ο παράδειγμα

Έστω οι διαστάσεις ενός χρηματοκιβωτίου είναι 0,70 Χ 0,60 Χ 0,50 μέτρα και το βάρος του 400 κιλά ενώ ενός άλλου οι διαστάσεις είναι 2 Χ 3 Χ 1 μέτρα και το βάρος του 80 κιλά. Αμέσως μπορούμε να καταλάβουμε ότι το πρώτο είναι ένα καλό χρηματοκιβώτιο που δύσκολα μετακινείται ενώ το δεύτερο είναι ένα απλό ενισχυμένο ντουλάπι – ερμάριο. Συνεπώς μπορούμε να πούμε ότι για να ασφαλίσουμε ένα κινητό χρηματοκιβώτιο πρέπει να είναι πάνω από 200 κιλά.

Η τοποθεσία της ασφαλιζόμενης επιχείρησης και ο χώρος όπου βρίσκεται το χρηματοκιβώτιο είναι επίσης πολύ βασικό στοιχείο.

3ο παράδειγμα

Έστω ότι κάποιο χρηματοκιβώτιο 500 κιλών βρίσκεται στον τρίτο όροφο μιας πολυκατοικίας στο κέντρο της Αθήνας και ένα ακριβώς ίδιο χρηματοκιβώτιο βρίσκεται στο ισόγειο των γραφείων ενός εργοστασίου στο 20ο χλμ της Εθνικής Οδού Αθήνας – Λαμίας, που από το μεσημέρι της Παρασκευής μέχρι την Δευτέρα το πρωί είναι κλειστό και δεν υπάρχει φύλακας.

Καταλαβαίνουμε λοιπόν ότι αν και τα δύο χρηματοκιβώτια είναι ίδια η φύση του κινδύνου είναι εντελώς διαφορετική. Στην δεύτερη περίπτωση το χρηματοκιβώτιο μένει εντελώς αφύλακτο σχεδόν τρία εικοσιτετράωρα σε έρημη περιοχή. Αν δεν υπάρχει λοιπόν στο εργοστάσιο κάποιο επιπλέον προστατευτικό μέτρο, όπως φύλακας ή σύστημα συναγερμού τότε ο κίνδυνος

δεν είναι ασφαλίσιμος. Και στην πρώτη περίπτωση όμως, αν ο ασφαλιζόμενος ήθελε να ασφαλιστεί για μεγάλο ποσό, έστω ΕΥΡΩ 500.000 μετρητά θα έπρεπε πάλι να ζητήσουμε την επιπλέον προστασία του χώρου με σύστημα συναγερμού.

Με τα παραδείγματα που αναφέραμε παραπάνω θέλουμε να δείξουμε ότι, εάν απαντηθούν με προσοχή οι ερωτήσεις της Αίτησης, θα έχουμε μια ολοκληρωμένη εικόνα του κινδύνου ώστε να είναι δυνατή η ανάληψη ακόμα και χωρίς επιθεώρηση.

3.2 ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ (CASH IN TRANSIT)

3.2.1 ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΚΑΛΥΨΗ

Η δεύτερη περίπτωση κατά την οποία τα χρήματα μιας επιχείρησης κινδυνεύουν, είναι όταν διακινούνται από και προς τα γραφεία ή τις εγκαταστάσεις της επιχείρησης γενικότερα. Μεταφορές χρημάτων όπως από τα γραφεία μιας επιχείρησης προς διάφορες Τράπεζες ή/ και πελάτες ή/ και προμηθευτές και αντίστροφα, είναι κάποιες συνηθισμένες μεταφορές που γίνονται καθημερινά. Ο δε κίνδυνος κλοπής στην Ελλάδα είναι πολύ πιο μεγάλος διότι οι περισσότερες συναλλαγές γίνονται με μετρητά, σε αντίθεση με την υπόλοιπη Ευρώπη και την Αμερική που γίνονται με επιταγές. Καθημερινά σχεδόν διαβάζουμε στις εφημερίδες για περιπτώσεις κλοπών στο δρόμο, ενώ κάποιες από αυτές παίρνουν μεγάλη δημοσιότητα διότι τα ποσά που κλέβονται είναι πολύ μεγάλα. Ενώ πολλές φορές υπάρχουν και ανθρώπινα θύματα ακόμα και για μικρά ποσά.

Το συμβόλαιο Μεταφοράς Χρημάτων καλύπτει τέτοιες περιπτώσεις ληστειών ή και αρπαγών χρημάτων. Καλύπτει επίσης και την κλοπή χρημάτων μετά από κάποιο ατύχημα ή ξαφνική ασθένεια του υπαλλήλου που μεταφέρει τα χρήματα. Γενικά το Συμβόλαιο Μεταφοράς Χρημάτων καλύπτει την ληστεία ή την κλοπή «χρημάτων» με ή χωρίς βία ή από οποιαδήποτε άλλη αιτία η οποία δεν εξαιρείται από το συμβόλαιο, αρκεί η μεταφορά των χρημάτων να γίνεται ή από τον Ασφαλιζόμενο ή υπάλληλο της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, χωρίς να αναφέρονται αναγκαία ονομαστικά στο συμβόλαιο.

3.2.2 ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Όταν κάποιος πελάτης ενδιαφερθεί για την κάλυψη Μεταφοράς Χρημάτων, θα πρέπει πρώτα να μας γνωρίσει με πιο τρόπο συνηθίζει να διενεργεί τις μεταφορές. Κατόπιν του προτείνουμε τρόπους που είναι πιο ασφαλείς αν είναι απαραίτητο. Ο πελάτης ενδιαφέρεται να του προταθούν τρόποι που θα τον εξυπηρετούν και θα του εξασφαλίσουν χαμηλότερα ασφάλιστρα. Εξάλλου ο Ασφαλιστής δεν επιθυμεί να προτείνει τρόπους που να επιδεινώνουν τον κίνδυνο για να εισπράξει υψηλότερα ασφάλιστρα γιατί θα είναι και μεγαλύτερη η πιθανότητα έλευσης του κινδύνου.

Οι βασικές παράμετροι που καθορίζουν τον κίνδυνο άρα και τα ασφάλιστρα είναι δύο. Πρώτον το ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΤΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑ και δεύτερον η ΕΤΗΣΙΑ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ των χρημάτων, που μας δείχνει τη συχνότητα των μεταφορών.

Παράδειγμα

Εάν κάποια επιχείρηση διακινεί ΕΥΡΩ 10.000 τέσσερις φορές την εβδομάδα αυτό σημαίνει ότι διακινεί περίπου ΕΥΡΩ 2.000.000 τον χρόνο. Ενώ κάποια άλλη επιχείρηση που διακινεί ΕΥΡΩ 40.000 μια φορά την εβδομάδα θα διακινήσει πάλι ΕΥΡΩ 2.000.000 τον χρόνο. Στην δεύτερη όμως περίπτωση όμως ο κίνδυνος είναι επιδεινωμένος γιατί το ποσό των ΕΥΡΩ 40.000 είναι πολύ μεγαλύτερο κίνητρο για ληστεία από το ποσό των ΕΥΡΩ 10.000. Έτσι είναι λογικό ότι τα ασφάλιστρα στην δεύτερη περίπτωση θα είναι μεγαλύτερα από ότι στην πρώτη.

Σε αυτήν την περίπτωση θα μπορούσε η εταιρία να προτείνει στην δεύτερη επιχείρηση να αυξήσει τη συχνότητα των μεταφορών, μειώνοντας το ύψος της καθεμίας εάν και εφόσον αυτό είναι εφικτό. Ίσως βέβαια το λειτουργικό κόστος να μην είναι ανάλογο με την μείωση των ασφαλίστρων, ο επιχειρηματίας όμως θα πρέπει να λάβει υπόψη του ότι μια ληστεία στο δρόμο είναι πιθανό να έχει ως αποτέλεσμα όχι μόνο την απώλεια χρημάτων, τα οποία θα είναι και ασφαλισμένα, αλλά και την ύπαρξη θυμάτων. Επίσης το γεγονός ότι μεταφέρει ΕΥΡΩ 40.000 μια φορά την εβδομάδα σημαίνει ότι τα χρήματα θα συγκεντρώνονται και θα φυλάγονται στο χρηματοκιβώτιο της επιχείρησης.

Συνεπώς θα πρέπει να έχει ασφαλίσει το χρηματοκιβώτιο για αυξημένα ποσά γεγονός που σημαίνει και αυξημένα ασφάλιστρα.

Ενώ στην αντίθετη περίπτωση αυξάνοντας την συχνότητα των μεταφορών εβδομαδιαίως πετυχαίνουμε μείωση των ασφαλίστρων όχι μόνο στο Συμβόλαιο Μεταφοράς Χρημάτων αλλά και στο Συμβόλαιο Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου. Επίσης πετυχαίνουμε μείωση της πιθανότητας κλοπής.

Το ανωτέρω παράδειγμα είναι ενδεικτικό για να δείξουμε ότι πολλές φορές μπορούμε και πρέπει να βελτιώσουμε έναν κίνδυνο, με την προϋπόθεση βέβαια ότι αυτές οι αλλαγές εξυπηρετούν τον πελάτη και είναι εφικτές. Με αυτόν τον τρόπο δεν βελτιώνεται μόνο ο κίνδυνος προς όφελος της Εταιρίας αλλά και τα ασφάλιστρα προς όφελος του πελάτη ενώ επίσης καθορίζεται και το ΑΝΩΤΑΤΟ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΟΡΙΟ ΑΝΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑ.

Για να υπολογίσουμε την ΕΤΗΣΙΑ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ, την δεύτερη δηλαδή παράμετρο για τον καθορισμό του ασφαλίστρου, πρέπει να ακολουθήσουμε την εξής τακτική:

Εάν ο πελάτης γνωρίζει και μπορεί να μας δηλώσει αμέσως την ετήσια διακίνηση δεν χρειάζεται τίποτε άλλο. Συνήθως όμως δεν τη γνωρίζει και έτσι του ζητάμε να υπολογίσει πόσα χρήματα διακινεί τη βδομάδα ή το μήνα κατά μέσο όρο και στη συνέχεια υπολογίζουμε την ετήσια διακίνηση.

3.2.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Ο κάθε κίνδυνος κλοπής είναι μια ξεχωριστή περίπτωση και σαν τέτοια πρέπει να την εξετάζουμε. Γι αυτό θα πρέπει να αποφύγουμε να βάλουμε αυστηρές «προδιαγραφές» στην ανάληψη κινδύνων παρά μόνον αυτές που θεωρούμε αναγκαίες. Οι βασικότερες προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται από τον Ασφαλισμένο για την παροχή, από τον Ασφαλιστή, της κάλυψης Μεταφοράς Χρημάτων είναι οι κάτωθι:

- Καθόλη τη διάρκεια της ασφάλισης, ο ασφαλισμένος θα πρέπει να λαμβάνει όλα τα αναγκαία και εύλογα μέτρα φύλαξης της περιουσίας, σαν να μην ήταν ασφαλισμένος.
- Να τηρείται πλήρες αρχείο καταχώρησης των επιταγών που διακινούνται.
- Σε περίπτωση κλοπής των επιταγών ο Ασφαλισμένος πρέπει να τις δεσμεύει άμεσα, με βάση τα αναλυτικά στοιχεία που θα τηρούνται για όλες τις επιταγές. Αποζημιώνεται δε, μόνο η περίπτωση που παρά τις άμεσες ενέργειές του, οι κλεμμένες επιταγές ρευστοποιηθούν.
- Εξαιρούνται από την κάλυψη οι μεταφορές χρημάτων, που διενεργούνται από εταιρείες security, professional cash carriers ή εταιρείες courier.
- Τα μετρητά κατά τις χρηματομεταφορές θα πρέπει να βρίσκονται υπό την άμεση φύλαξη των μεταφορέων / υπαλλήλων.
- Οι υπάλληλοι που μεταφέρουν χρήματα θα πρέπει να είναι ηλικίας μεταξύ 21 και 65 ετών.
- Χρηματομεταφορές μετρητών μεγάλων ποσών, π.χ. άνω των ΕΥΡΩ 25.000, να διενεργούνται συνοδεία δύο ατόμων με αυτοκίνητο, και τα χρήματα θα είναι χωρισμένα σε δύο τσάντες, αν και κάτι τέτοιο πολλές φορές είναι δύσκολο για τις επιχειρήσεις ειδικά όταν οι χρηματομεταφορές της είναι πολύ συχνές.
- Η τσάντα ή ο σάκος που περιέχουν τα χρήματα κατά την διάρκεια της μεταφοράς με αυτοκίνητο να μην είναι τοποθετημένα σε ορατό σημείο.
- Απαραίτητη προϋπόθεση ο ασφαλισμένος να τηρεί λεπτομερή στοιχεία των πραγματοποιημένων μεταφορών.
- Διευκρινίζεται ότι δεν καλύπτεται η απώλεια χρημάτων συνεπεία ατυχήματος με δίκυκλο, εκτός αν γίνει ειδική συμφωνία για τη συγκεκριμένη κάλυψη.
- Μεταφορές χρημάτων σε μεγάλες αποστάσεις θα πρέπει να διενεργούνται με αυτοκίνητο.

- Σε περίπτωση απώλειας ο ασφαλισμένος θα πρέπει να παράσχει, οποιαδήποτε στιγμή, απόδειξη για το είδος και την ποσότητα των απολεσθέντων χρημάτων ή αξιών (καταστάσεις ταμείου, λογιστικά βιβλία κ.λ.π.).

Συνοψίζοντας θα πρέπει να αναφέρουμε ότι, όσο μεγαλύτερο είναι το ανώτατο μεταφερόμενο ποσό, τόσο μεγαλύτερος είναι ο καλυπτόμενος κίνδυνος, και κατά συνέπεια τα αναγκαία μέτρα ασφαλείας θα πρέπει να είναι αυστηρότερα. Τελειώνοντας θα πρέπει να επισημάνουμε ότι, όπως στην κάλυψη ΚΛΟΠΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ έτσι και σε αυτή της ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ η συμπλήρωση της αίτησης με προσοχή θεωρείται αναγκαία για να μπορέσει να τιμολογηθεί ο κίνδυνος καλύτερα και ίσως να δοθούν κάποιες λύσεις για την βελτίωση του.

3.2.4 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΑΙΤΗΣΗΣ

Η συμπλήρωση της αίτησης Μεταφοράς Χρημάτων, όπως και η αίτηση Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου, είναι απλή. Αρχικά συμπληρώνουμε τα στοιχεία του Ασφαλιζόμενου και την επιθυμητή έναρξη και λήξη της ασφάλισης, και αυτά τα συμβόλαια είναι κατά κανόνα ετήσιας διάρκειας. Κατόπιν περιγράφουμε συνοπτικά τις χρηματομεταφορές που ο ασφαλιζόμενος επιθυμεί να καλύψει. Στην αίτηση ασφάλισης θα πρέπει να αναφερθεί επίσης ο τρόπος με τον οποίο διενεργούνται οι μεταφορές και ο αριθμός των ατόμων που τις συνοδεύουν. Συμπληρώνονται επίσης στα αντίστοιχα πεδία η ηλικία των ατόμων που διενεργούν τις χρηματομεταφορές καθώς και η ετήσια διακίνηση.

Σε επόμενες ερωτήσεις θα συμπληρωθεί το ανώτατο όριο ανά μεταφορά που επιθυμεί να ασφαλίσει αλλά και το ανώτατο ποσό που μπορεί να μεταφερθεί έστω και σε μια μεταφορά κατά την διάρκεια της κάλυψης. Όπως έχουμε ήδη αναφέρει ο ασφαλιζόμενος δεν είναι απαραίτητο να καλυφθεί για το μεγαλύτερο ποσό αλλά για αυτό που τον εξυπηρετεί. Η εταιρία όμως πρέπει να

γνωρίζει εκ των προτέρων το ενδεχόμενο να μεταφέρονται μεγαλύτερα ποσά από αυτό που ασφαλίζεται. Θα πρέπει επίσης να δηλωθεί αν ο ασφαλιζόμενος έχει πέσει θύμα ληστείας τα τελευταία χρόνια. Τέλος συμπληρώνονται οι κωδικοί παραγωγής και είσπραξης του διαμεσολαβούντα όπως και τυχόν παρατηρήσεις ή πρόσθετες πληροφορίες για την κάλυψη ή τον πελάτη προκειμένου να εκτιμηθούν ανάλογα από τον Κλάδο.

3.3 ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ (FIDELITY GUARANTEE)

3.3.1 ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΚΑΛΥΨΗ

Το τρίτο ασφαλιστήριο που παρέχεται από τον κλάδο Κλοπής και Εμπιστοσύνης είναι το συμβόλαιο Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων. Αυτό το συμβόλαιο, όπως και από τον τίτλο του καταλαβαίνουμε, παρέχει προστασία σε μία επιχείρηση έναντι πλαστογραφίας, υπεξαίρεσης, κατάχρησης ή ακόμα και άμεσης κλοπής από τους υπαλλήλους της. Τα άτομα έναντι των οποίων ασφαλίζεται η επιχείρηση, θα πρέπει να είναι υπάλληλοι της και όχι να εργάζονται με σύμβαση έργου όπως οι πλασιέ ή εργολαβικώς κλπ.

Οι προς ασφάλιση υπάλληλοι θα πρέπει να εργάζονται τουλάχιστον ένα χρόνο στην ασφαλιζόμενη επιχείρηση και να διαθέτουν λευκό ποινικό μητρώο. Η τήρηση των προϋποθέσεων παροχής ασφαλιστικής κάλυψης και σε αυτό το συμβόλαιο είναι απαραίτητη για να είναι ο κίνδυνος ασφαλίσιμος. Σε αντίθετη περίπτωση η παρούσα ασφάλιση ατονεί και ο Ασφαλιζόμενος δε δικαιούται αποζημίωση.

3.3.2 ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ – ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΑΙΤΗΣΗΣ

Αυτή η κάλυψη είναι απόλυτα εμπιστευτική και όταν την προτείνουμε θα πρέπει να απευθυνόμαστε στα ανώτερα στελέχη μιας επιχείρησης ή και στον ίδιο τον ιδιοκτήτη της, αν είναι δυνατόν. Ενώ στην ασφάλιση Μεταφοράς Χρημάτων δεν ενδιαφέρει τον Ασφαλιστή ποια άτομα συγκεκριμένα διενεργούν τις μεταφορές,

γιατί καλύπτονται έναντι κλοπής από τρίτους (κλέφτες), στο Συμβόλαιο Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων αναφέρονται ονομαστικά οι υπάλληλοι έναντι των οποίων καλύπτεται η Ασφαλιζόμενη Επιχείρηση. Επίσης καθορίζεται συγκεκριμένο ποσό κάλυψης για τον κάθε υπάλληλο χωριστά.

Κατά την συμπλήρωση της αίτησης συμπληρώνουμε σε έναν πίνακα τα ονοματεπώνυμα και την ημερομηνία πρόσληψης των υπαλλήλων έναντι των οποίων καλύπτεται ο Ασφαλιζόμενος. Σύμφωνα με τις προϋποθέσεις ασφαλιστικής κάλυψης οι εταιρίες συνήθως αποφεύγουν να ασφαλίζουν υπαλλήλους που δεν έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον ένα χρόνο εργασίας στην ασφαλιζόμενη επιχείρηση. Κατόπιν σημειώνεται η θέση ή τα καθήκοντα του κάθε υπαλλήλου, η ηλικία του, η οικογενειακή του κατάσταση και τέλος το ποσό για το οποίο ο Ασφαλιζόμενος θέλει να καλύπτεται έναντι του συγκεκριμένου υπαλλήλου. Επίσης θα πρέπει να δηλωθεί αν έχει γίνει κατάχρηση ή υπεξαίρεση τα τελευταία χρόνια, με ποιο τρόπο ελέγχονται οι υπάλληλοι και τέλος αν υπάρχουν, γενικά, κάποιες πληροφορίες για την κάλυψη που θα ήθελε να αναφέρει ο ασφαλιζόμενος.

Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο για το οποίο καλύπτεται η επιχείρηση είναι το άθροισμα των ποσών κάλυψης, έναντι των οποίων ασφαλίζεται ο κάθε υπάλληλος. Εάν όμως αυτό το ποσό τελικά παρουσιάζεται πολύ μεγάλο, είτε γιατί οι υπάλληλοι είναι πολλοί είτε γιατί τα ποσά της κάλυψης για τον καθένα είναι υψηλά, τότε το περιορίζουμε συμπληρώνοντας ένα λογικό για τον ασφαλιζόμενο ετήσιο Ανώτατο Όριο Ευθύνης της Ασφαλιστικής Εταιρίας. Τέλος και σε αυτή την αίτηση συμπληρώνονται οι κωδικοί παραγωγής και είσπραξης του διαμεσολαβούντα όπως και τυχόν παρατηρήσεις ή πρόσθετες πληροφορίες για την κάλυψη ή τον πελάτη προκειμένου να εκτιμηθούν ανάλογα από τον Κλάδο.

Όπως έχουμε ήδη αναφέρει η τιμολόγηση του συγκεκριμένου κλάδου είναι ιδιαίτερα περίπλοκη γεγονός που αντικατοπτρίζεται και στο κάτωθι απλό παράδειγμα.

Παράδειγμα:

Μια επιχείρηση Κινητής Τηλεφωνίας θέλει να ασφαλίσει 2 άτομα για το ποσό των ΕΥΡΩ 8.000 ανά άτομο και 5 άτομα για το ποσό των ΕΥΡΩ 2.000 ανά άτομο. Σε αυτή την περίπτωση η τιμολόγηση γίνεται ως εξής:

2 άτομα Χ ΕΥΡΩ 8.000 = ΕΥΡΩ 16.000 Χ 4‰ = ΕΥΡΩ 64
5 άτομα Χ ΕΥΡΩ 2.000 = ΕΥΡΩ 10.000 Χ 3‰ = ΕΥΡΩ 30
Ολικά Ετήσια Ασφάλιστρα: ΕΥΡΩ 94

Παρατηρούμε ότι το rate για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου διαφοροποιείται αν ασφαλίζονται στο ίδιο συμβόλαιο υπάλληλοι για διαφορετικά κεφάλαια. Ωστόσο σε περιπτώσεις που τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια είναι διαφορετικά αλλά η διαφορά τους είναι μικρή το ασφάλιστρο θα υπολογιστεί πολλαπλασιάζοντας και τα δύο ποσά με το ίδιο ποσοστό.

Συνοψίζοντας να σημειώσουμε ότι κατά την σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης, στις ανωτέρω ασφαλιστικές καλύψεις ο Λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει στον Ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει, και είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου, καθώς επίσης να απαντήσει σε κάθε σχετική ερώτηση του Ασφαλιστή. Επίσης υποχρεούται να προσφέρει κάθε διευκόλυνση στους υπαλλήλους ή πραγματογνώμονες του Ασφαλιστή σε περίπτωση πραγματοποίησης επιθεώρησης σχετικής με τον κίνδυνο για επαλήθευση των δηλώσεων του Ασφαλισμένου. Πλέον αυτών, οφείλει να εκλέγει κατάλληλα πρόσωπα για τις συγκεκριμένες εργασίες, να διατηρεί σε καλή κατάσταση τα κτίρια, τις εγκαταστάσεις και τον εξοπλισμό που σχετίζεται με τον ασφαλιζόμενο κίνδυνο, να παίρνει κάθε λογική προφύλαξη για αποφυγή ζημιών και να τηρεί απαρέγκλιτα τα αναγκαία μέτρα ασφαλείας των χώρων όπου φυλάσσονται τα χρήματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο

4.1 ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

ΚΛΑΔΟΥ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

Ο κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης είναι ατιμολόγητος, δηλαδή τα ποσοστά ασφαλίστρων καθορίζονται ελεύθερα. Όπως γνωρίζουμε η κάθε ασφάλιση είναι μια ιδιαίτερη περίπτωση, και θα ήταν αρκετά περιοριστικό να προσπαθήσουμε εκ των προτέρων να καθορίσουμε συγκεκριμένα ποσοστά ασφαλίστρων. Εξάλλου κάτι τέτοιο θα περιόριζε και την ευελιξία αλλά και την ανταγωνιστικότητα ενός μικρού Κλάδου όπως ο Κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης. Παρόλα αυτά προς διευκόλυνση της διαδικασίας ανάληψης κινδύνου υπάρχουν κάποια ποσοστά επί του ασφαλιζομένου κεφαλαίου **(rate)** που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλίστρων τα οποία όμως είναι ενδεικτικά και όχι απαραιτήτως περιοριστικά.

Η τιμολόγηση του Κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης και κατ επέκταση ο καθορισμός των ποσοστών επί του ασφαλιζομένου κεφαλαίου (rate), για τον υπολογισμό των ασφαλίστρων εξαρτάται κυρίως από τα όρια των ασφαλιστικών συμβάσεων και τα προς ασφάλιση κεφάλαια. Οι καλύψεις που θεωρούνται λιγότερο ζημιογόνες, έχουν μεγαλύτερα όρια ασφαλιστικών συμβάσεων και συνεπώς παρουσιάζουν μικρότερα rate. Συγκεκριμένα το rate της ασφάλισης Ληστείας Ταμείου είναι πολύ μεγαλύτερο από το αντίστοιχο της Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου.

Επίσης και το προς ασφάλιση κεφάλαιο καθορίζει το rate για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου. Έστω ότι το συνολικό όριο της ασφαλιστικής σύμβασης για την κάλυψη ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ ανέρχεται στις 500.000 Ευρώ. Αν μας ζητηθούν δύο προσφορές ασφάλισης με παρόμοια χαρακτηριστικά και μέτρα ασφαλείας αλλά διαφορετικά κεφάλαια προς ασφάλιση, τότε ο

Ασφαλιστής είναι πιθανό να χρησιμοποιήσει διαφορετικό rate για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου σε κάθε προσφορά. Πολλές φορές όταν ασφαλίζουμε μικρότερα κεφάλαια χρησιμοποιούμε μεγαλύτερο rate για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου προκειμένου να επιτευχθεί ένα ελάχιστο ασφάλιστρο ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Βασικοί παράγοντες για τον καθορισμό των ασφαλίστρων είναι επίσης οι ακόλουθοι:

- Η τοποθεσία κινδύνου.
- Το Ανώτατο Όριο του Ασφαλιζόμενου Κεφαλαίου.
- Τα Μέτρα Ασφαλείας.
- Το ιστορικό ζημιών του ασφαλιζόμενου στο συγκεκριμένο Κλάδο.
- Επειδή η ασφάλιση χρημάτων είναι υψηλής επικινδυνότητας, κατά την ανάληψη του κινδύνου, συνυπολογίζεται το πλήθος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που διατηρεί ο ασφαλιζόμενος συνολικά στην Εταιρία (γενικές ασφαλίσεις - ασφαλίσεις ζωής).
- Επίσης θα πρέπει να σημειωθεί ότι στις περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες η ύπαρξη ασφαλιστηρίου, της προς ασφάλισης εταιρίας, στο Κλάδο Πυρός της ίδιας Ασφαλιστικής Εταιρίας αποτελεί προϋπόθεση για την ανάληψη του κινδύνου.

Ωστόσο, αν και το ύψος των ποσοστών για τον υπολογισμό ασφαλίστρων μπορεί να προσαρμοστεί ανάλογα με τους ανωτέρω αναφερόμενους παράγοντες, το 80% περίπου των συμβολαίων τιμολογούνται με βάση τα ενδεικτικά ποσοστά τιμολόγησης. Τα ποσοστά αυτά για μεγαλύτερη διευκόλυνση θα θεωρήσουμε ότι είναι μεικτά, δηλ. ότι περιλαμβάνουν το Δικαίωμα του Συμβολαίου και το Φ.Κ.Ε.

Τελειώνοντας θα πρέπει να γνωρίζουμε ότι όταν ένας κίνδυνος Κλοπής είναι πολύ επιβαρυμένος, τότε θα πρέπει να τον βελτιώνουμε προτείνοντας μέτρα προστασίας. Δεν είναι ασφαλιστικά σωστό η επιβάρυνση του ασφαλίστρου ως

αντιστάθμιση της έλλειψης μέτρων προστασίας. Είναι ορθότερο να αποδεχθούμε ότι υπάρχουν και κίνδυνοι οι οποίοι δεν είναι ασφαλίσιμοι και θα πρέπει να απορριφθούν. Συνεπώς σαν γενική αρχή θα μπορούσαμε να πούμε ότι ασφαλίζεται η πιθανότητα της ζημιάς και όχι η βεβαιότητα.

4.2 ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΚΛΟΠΗΣ Ή ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ (CASH IN SAFE)

Τα ποσοστά (rate) επί των οποίων υπολογίζεται το ασφάλιστρο για την κάλυψη της διάρρηξης χρηματοκιβωτίου διαφοροποιούνται και προσδιορίζονται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του προς ασφάλιση χρηματοκιβωτίου. Το βασικότερο χαρακτηριστικό του χρηματοκιβωτίου το οποίο μπορεί να θεωρηθεί και ως «δείκτης ασφαλείας» είναι το βάρος του. Είναι λογικό ότι όσο βαρύτερο είναι τόσο δυσκολότερη θα είναι η διάρρηξη αλλά και η ολική αφαίρεση του χρηματοκιβωτίου από τις εγκαταστάσεις της ασφαλιζόμενης επωνυμίας, κατά τις μη εργάσιμες ημέρες και ώρες. Στον υπολογισμό των ποσοστών ασφαλίστρων συνυπολογίζεται επίσης και ο κίνδυνος της ληστείας (HOLD UP), δηλαδή η κλοπή των χρημάτων από το χρηματοκιβώτιο ή τα ταμεία της ασφαλιζόμενης επιχείρησης κατόπιν απειλής ή ασκήσεως βίας (ληστεία) κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Η παρούσα κάλυψη συνήθως επεκτείνεται ώστε να καλύπτονται και οι υλικές ζημιές που θα προκληθούν στο ίδιο το χρηματοκιβώτιο συνέπεια διάρρηξης μέχρι ορισμένου ποσού.

Η κάλυψη της ληστείας παρουσιάζει την υψηλότερη επικινδυνότητα από τις υπόλοιπες καλύψεις των συμβολαίων χρημάτων, γι αυτό τον λόγο και οι συμβάσεις των ασφαλιστικών εταιριών για την συγκεκριμένη κάλυψη παρέχουν πολύ μικρότερα όρια συγκριτικά με τα αντίστοιχα της ασφάλισης χρηματοκιβωτίου. Τα ποσοστά για τον υπολογισμό των ασφαλίστρων για την

κάλυψη ληστείας εμφανίζονται ιδιαιτέρως αυξημένα συγκριτικά με τις υπόλοιπες καλύψεις. Ενδεικτικά τα ποσοστά της κάλυψης ληστείας κυμαίνονται μεταξύ 8‰ με 12‰ επί του ασφαλιζομένου κεφαλαίου.

Ακολουθεί ένα ενδεικτικό τιμολόγιο προσδιορισμού των ασφαλίστρων ανάλογα με το βάρος του χρηματοκιβωτίου:

ΒΑΡΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ	**ΜΙΚΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ**
Έως 200 κιλά	7‰
200 – 400 κιλά	6‰
400 – 600 κιλά	5‰
600 – 800 κιλά	4‰
800 – 1.000 κιλά	3‰

Τέλος θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι τα ανωτέρω ποσοστά θεωρούνται ενδεικτικά εφόσον τα χαρακτηριστικά του χρηματοκιβωτίου, τα μέτρα ασφαλείας της ασφαλιζόμενης εταιρίας, το σημείο που είναι τοποθετημένο το χρηματοκιβώτιο αλλά και το πλήθος των ασφαλιζόμενων χρηματοκιβωτίων (SUPER MARKET) είναι παράγοντες που μπορούν να αυξήσουν ή να μειώσουν το ύψος του ασφαλίστρου. Ωστόσο σε πολλές εταιρίες ορίζεται ένα ελάχιστο ποσό ασφαλίστρων ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

4.3 ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ (CASH IN TRANSIT)

Το ασφάλιστρο ενός συμβολαίου Μεταφοράς Χρημάτων διαμορφώνονται βάσει δύο κύριων παραγόντων:

- Ανώτατο Όριο κατά Μεταφορά (Α.Ο.Μ.)
- Ετήσια Διακίνηση (Ε.Δ.)

Τα ποσοστά βάσει των οποίων υπολογίζονται τα ασφάλιστρα είναι διαφορετικά σε καθένα από τους ανωτέρω παράγοντες. Το άθροισμα των δύο γινομένων μας δίνει τα ετήσια ασφάλιστρα του συμβολαίου.

Το Ανώτατο Όριο κατά Μεταφορά ουσιαστικά αντικατοπτρίζει τον κίνδυνο που αναλαμβάνει ο Ασφαλιστής. Το ποσοστό για τον υπολογισμό αυτής της παραμέτρου είναι σαφώς μεγαλύτερο και είναι αυτό που καθορίζει κατά κύριο λόγο τα ασφάλιστρα του συμβολαίου.

Η Ετήσια Διακίνηση είναι επίσης απαραίτητη πληροφορία για την ανάληψη του κινδύνου και την τιμολόγηση του συμβολαίου εφόσον μας δείχνει τη συχνότητα των μεταφορών. Είναι λογικό ότι η ασφάλιση μιας εταιρίας που κάνει καθημερινές μεταφορές έχει αυξημένες πιθανότητες να επέλθει ο κίνδυνος.

Το ποσοστό που υπολογίζεται επί της προβλεπόμενης ετήσιας διακίνησης είναι σαφώς μικρότερο από το αντίστοιχο ποσοστό του Ανώτατου Ορίου κατά Μεταφορά για τους εξής δύο λόγους:

- Η ετήσια διακίνηση είναι πολλαπλάσια του Ανώτατου Ορίου ανά Μεταφορά και συνεπώς δεν θα ήταν σωστή η τιμολόγηση ούτε ανταγωνιστική μία προσφορά που θα έχει τιμολογηθεί με το ίδιο ποσοστό και στις δύο παραμέτρους.
- Αυτό το ποσό δηλώνει τη συχνότητα των μεταφορών και όχι τον καλυπτόμενο κίνδυνο.

Ακολουθεί ένα ενδεικτικό τιμολόγιο προσδιορισμού των ασφαλίστρων σύμφωνα με τους δύο παράγοντες τιμολόγησης της κάλυψης μεταφοράς χρημάτων:

ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΣ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ	ΜΙΚΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ
Ανώτατο Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο Ανά Μεταφορά	5‰
Ετήσια Διακίνηση	0,1‰

Το ανωτέρω ποσοστό Ανώτατου Ασφαλιζομένου Κεφαλαίου Ανά Μεταφορά αντιστοιχεί στην ασφάλιση επιχειρήσεων μικρού και μεσαίου κινδύνου. Το ποσοστό αυτό θα είναι αυξημένο σε επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους και όγκου επιχειρηματικών δραστηριοτήτων όπου τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια είναι ιδιαίτερα μεγάλα, όπως και σε επιχειρήσεις υψηλού ρίσκου εφόσον αυτές κρίνονται ασφαλίσιμες.

Και στην ανωτέρω ασφάλιση συνήθως ορίζεται από τις εταιρίες ένα ελάχιστο ποσό ασφαλίστρων ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

4.4 ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ (FIDELITY GUARANTEE)

Η τιμολόγηση του Συμβολαίου Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων είναι πολύπλοκη και υπάρχουν πολλές παράμετροι που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη πριν καθοριστεί το ασφάλιστρο, όπως η ημερομηνία πρόσληψης, η ηλικία, η οικογενειακή κατάσταση κλπ. Παρόλα αυτά για τις απλές περιπτώσεις – μικρές επιχειρήσεις (λίγα άτομα, μικρά ασφαλιζόμενα ποσά) μπορεί να ακολουθηθεί μια γενική τιμολόγηση.

Ενδεικτικά τα ποσοστά για την εν λόγω κάλυψη συνήθως κυμαίνονται από 3%ο έως 6%ο υπολογιζόμενα στο άθροισμα των επί μέρους ασφαλιζόμενων κατά άτομο κεφαλαίων.

Στην κάλυψη εμπιστοσύνης υπαλλήλων ορίζεται από τις εταιρίες ελάχιστο ποσό ασφαλίστρων ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο αλλά και ανώτατο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο τόσο κατά άτομο όσο και συνολικά για την ασφαλιζόμενη επιχείρηση. Όσο μικρότερο είναι το ανώτατο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο το ασφάλιστρο θα είναι ελκυστικότερο για τον ασφαλιζόμενο. Επίσης αν σε ένα ασφαλιστήριο καλύπτονται περισσότεροι του ενός υπάλληλοι για διαφορετικό κεφάλαιο ο καθένας, το ποσοστό για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου για κάθε υπάλληλο θα είναι ανάλογο του κεφαλαίου για το οποίο ασφαλίζεται και το ασφάλιστρο θα προκύπτει από το άθροισμα των επιμέρους τιμών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο

5.1 ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΦΑΚΕΛΟΥ ΖΗΜΙΑΣ

Ζημιά θεωρείται η απρόβλεπτη και ξαφνική υλική περιουσιακή ζημιά που επέρχεται εξαιτίας της επέλευσης ασφαλιστικού κινδύνου που οφείλεται σε τυχαίο βίαιο και ανεξάρτητο της θέλησης του ασφαλισμένου ή Λήπτη της Ασφάλισης γεγονός. Ο όρος ζημιά περιλαμβάνει οποιαδήποτε βλάβη, καταστροφή ή απώλεια που έχει ως αποτέλεσμα την μείωση της πραγματικής αξίας των ασφαλισμένων αντικειμένων λόγω επελεύσεως ασφαλιστικού κινδύνου. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για ζημιές ή/και δαπάνες που είναι επακόλουθο του ασφαλιστικού κινδύνου, δηλαδή για διαφυγόν κέρδος ή αποθετική ζημιά. Συνεπώς ο ασφαλισμένος υποχρεούται να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για την ασφάλεια των φυλασσόμενων χρημάτων και αξιών, σαν να ήταν ανασφάλιστα, προς αποφυγή ή μείωση της ζημιάς και να ακολουθεί τις οδηγίες του Ασφαλιστή.

Σε περίπτωση ζημιάς θα πρέπει ο Ασφαλιζόμενος να καταγγείλει το συμβάν άμεσα στην Αστυνομία (εντός 24ωρου). Έπειτα να ειδοποιήσει μέσα σε 8 ημέρες τον Ασφαλιστή προφορικώς και εγγράφως αναφέροντας τις περιστάσεις κάτω από τις οποίες επήλθε το συμβάν της κλοπής καθώς και τον προϋπολογισμό της ζημιάς. Ο ασφαλισμένος θα πρέπει να παρέχει κάθε εύλογη βοήθεια που θα ζητήσει ο διακανονιστής για την ανακάλυψη και τιμωρία των ενόχων, καθώς και την ανεύρεση και ανάκτηση των απολεσθέντων χρημάτων και αξιών. Ωστόσο η υπαίτια παράβαση από τον Λήπτη της ασφάλισης των υποχρεώσεων του, παρέχει το δικαίωμα στον Ασφαλιστή να ζητήσει την αποκατάσταση της ζημιάς του. Στην περίπτωση επίσης που ο ασφαλισμένος αποκρύψει ουσιώδης πληροφορίες για την εκτίμηση του κινδύνου από δόλο, και επέλθει το ζημιογόνο γεγονός ο Ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσής καταβολής του ασφαλίσματος.

Για τον ορθότερο διακανονισμό της αποζημίωσης ο Κλάδος θα στείλει ειδικό πραγματογνώμονα να ερευνήσει τις συνθήκες της κλοπής και να καθορίσει το ύψος της. Κατόπιν αφού συνταχθεί η έκθεση πραγματογνωμοσύνης, προσκομισθεί το σχετικό αντίγραφο του δελτίου συμβάντων της Αστυνομίας και συγκεντρωθούν όλα τα απαραίτητα στοιχεία του φακέλου ζημιάς η Εταιρία θα προχωρήσει σε αποζημίωση του Ασφαλιζομένου. Σε περίπτωση που κλαπούν επιταγές ο Ασφαλιζόμενος θα πρέπει να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να τις δεσμεύσει άμεσα, με βάση τα αναλυτικά στοιχεία που θα τηρούνται για όλες τις επιταγές. Θα αποζημιώνεται, μόνο η περίπτωση που παρά τις άμεσες ενέργειές του, οι κλεμμένες επιταγές ρευστοποιηθούν.

Ανώτατο όριο ευθύνης της Ασφαλιστικής Εταιρίας ανά γεγονός και για όλη την ασφαλιστική περίοδο αποτελεί το ανώτατο όριο ασφαλιστικής κάλυψης, το οποίο ορίζεται στην περιγραφή του ασφαλιζόμενου κινδύνου. Εάν κλαπεί μέρος του ασφαλιζομένου κεφαλαίου, ο Ασφαλιζόμενος συνεχίζει να είναι ασφαλισμένος για το υπόλοιπο μέρος του κεφαλαίου. Αν όμως το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο καλύπτει μέρος μόνο της ζημιάς, η Εταιρία υποχρεούται να αποδώσει αποζημίωση ίση με το ποσό για το οποίο παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη στον ασφαλισμένο.

Ωστόσο αν ο ασφαλισμένος κατά τη σύναψη της ασφάλισης γνώριζε ότι είχε ήδη επέλθει το ζημιογόνο γεγονός, ο Ασφαλιστής δεν υποχρεούται σε παροχή αποζημίωσης και δικαιούται, εφόσον δεν γνώριζε την επέλευση του κινδύνου κατά την σύναψη της ασφαλιστικής κάλυψης, την καταβολή ολόκληρου του ασφαλίστρου από τον ασφαλισμένο.

Αν οι συνθήκες επέλευσης του ζημιογόνου γεγονότος είναι σαφής και τα μέτρα προστασίας επαρκή και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις παροχής ασφαλιστικής κάλυψης τότε ο Ασφαλιστής θα πρέπει να καταβάλλει την αποζημίωση χωρίς υπαίτια καθυστέρηση. Προϋπόθεση για την καταβολή ασφαλίσματος είναι τα χρήματα να αποτελούν νόμιμη ιδιοκτησία ή προϊόν νόμιμης επιχειρησιακής συναλλαγής του ασφαλισμένου.

Με την καταβολή της αποζημίωσης από τον Ασφαλιστή κάθε διαφορά, αμφισβήτηση ή διένεξη που προέκυψε από την έλευση ζημιογόνου γεγονότος έχει αποκατασταθεί. Το ποσό το οποίο θα καταβληθεί σαν αποζημίωση στον ασφαλισμένο μειώνει το αντίστοιχο όριο ευθύνης της εταιρίας. Φυσικά σε κάθε περίπτωση ο ασφαλιζόμενος μπορεί να επανασφαλισθεί για το ποσό που εκλάπη και να επανέλθει το Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο στο ποσό που ήταν πριν από την κλοπή. Για αυτό το σκοπό θα πρέπει να καταβάλλει αναλογικό ασφάλιστρο επί του ποσού της αποζημίωσης και για χρονικό διάστημα από την ημέρα επέλευσης της ζημιάς μέχρι τη λήξη της ασφαλιστικής περιόδου.

Σε περίπτωση επανακτήσεως όλου ή μέρους των χρημάτων που απωλέσθηκαν, ο Ασφαλισμένος ή ο λήπτης της Ασφάλισης οφείλουν να το γνωστοποιήσουν αμέσως στον Ασφαλιστή. Αν η επανάκτηση των χρημάτων γίνει πριν την πληρωμή της αποζημίωσης, τότε η Εταιρία θα καταβάλλει μόνο τα τυχόν έξοδα που έγιναν με την σύμφωνη γνώμη της για την επανάκτηση των χρημάτων. Αν η επανάκτηση των χρημάτων γίνει κατόπιν της πληρωμής της αποζημίωσης, τότε η Εταιρία γίνεται αυτοδίκαια κάτοχος των χρημάτων που επανακτήθηκαν.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που κατά τον χρόνο της απώλειας των χρημάτων που ασφαλίζονται υπάρχει και άλλη ασφάλιση σε άλλη ασφαλιστική εταιρία (π.χ. Συνασφαλιστήριο) η οποία παρέχει την ίδια κάλυψη, ο Ασφαλιστής ευθύνεται μόνο κατά τη συμμετρική αναλογία του σε κάθε απώλεια.

5.2 Βασικοί Στόχοι του Διακανονισμού Αποζημιώσεων

Οι βασικοί στόχοι της εταιρίας στον διακανονισμό των αποζημιώσεων είναι:

- Επιβεβαίωση ότι η ζημιά καλύπτεται.
- Δίκαιη και γρήγορη αποζημίωση του παθόντος.
- Προσωπική βοήθεια στον ασφαλισμένο.

Για να είναι μια ζημιά αποζημιώσιμη θα πρέπει να μην παρεκκλίνει των Γενικών Όρων, Ειδικών Όρων και Εξαιρέσεων του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου.

5.3 ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Στην ασφαλιστική σύμβαση διακρίνονται διατάξεις της, προετοιμασμένες προκαταβολικά από πλευράς ασφαλιστών έτσι ώστε να αποτελέσουν τακτικό και τυπικό περιεχόμενο μεγάλου αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων. Δεν λαμβάνουν υπόψη ατομικές ιδιομορφίες και ανάγκες της συγκεκριμένης ασφαλιστικής σχέσης, αλλά έχουν γενικότερη εφαρμογή αποτελώντας μορφή «Γενικών Όρων Συναλλαγών». Το περιεχόμενο τους δεν αφορά, κάθε είδος ασφάλισης, συνηθέστερα αφορά ένα είδος ασφάλισης, δεν αποκλείεται όμως σε μία ασφαλιστική σύμβαση να συνδυάζονται γενικοί όροι που δεν αρμόζουν μόνο σ αυτήν. Οι Γενικοί Όροι γίνονται δυσκολότερα αντικείμενο διαπραγμάτευσης, αφού παρουσιάζουν την όψη θεσπισμένου νομοθετήματος.

5.4 ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Στην ασφαλιστική σύμβαση διακρίνονται μερικές φορές διατάξεις της που ρυθμίζουν λεπτομερειακά ζητήματα προσαρμόζοντας την στις ανάγκες της συγκεκριμένης ασφαλιστικής σχέσης του ασφαλιστή με τον συγκεκριμένο λήπτη της ασφάλισης. Αυτές δεν έχουν προετοιμαστεί προκαταβολικά και μονόπλευρα, αλλά διαμορφώνονται με διαπραγματεύσεις των συμβαλλόμενων πλευρών κατά τη σύναψη της ασφάλισης. Με τους ειδικούς όρους γίνονται συμπληρώσεις των Γενικών Όρων χωρίς να αποκλείεται η τροποποίηση τους. Αν χρειάζεται, μπορεί με ειδικό όρο να τροποποιηθεί ρητά το κείμενο γενικού όρου, για να προσαρμοσθεί το περιεχόμενο της ασφαλιστικής σύμβασης στις ανάγκες της συγκεκριμένης ασφάλισης.

Σε μια ασφαλιστική σύμβαση συνηθίζεται, αλλά δεν είναι απαραίτητο, να υπάρχουν και τα δύο είδη όρων. Αν αρκούν όμως οι γενικοί όροι τότε δεν χρησιμοποιούνται οι ειδικοί όροι.

5.5 ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΞΑΙΡΕΣΕΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ

5.5.1 Αδυναμίας Αναγνώρισης Ημερομηνίας

Τα ανωτέρω Ασφαλιστήρια δεν καλύπτουν ζημιά ή απώλεια, θετική ή αποθετική, ευθύνη επαγγελματική ή οποιουδήποτε είδους που απορρέει από οποιαδήποτε ιδιότητα ή δραστηριότητα απαίτηση οποιασδήποτε φύσης που άμεσα ή έμμεσα προκαλείται, γεννάται ή εγείρεται ή οφείλεται στην αδυναμία οποιουδήποτε «Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού» (όπως ορίζεται παρακάτω και ανεξάρτητα από το αν αυτός είναι ιδιοκτησίας του Ασφαλισμένου η όχι) να:

I. Αναγνωρίσει, χειριστεί ή μεταφέρει οποιαδήποτε ημερομηνίας την ορθή κατά το ημερολόγιο ημερομηνία.

II. Συλλέξει, αποθηκεύσει, διατηρήσει, χειριστεί, ερμηνεύσει, μεταδώσει, υπολογίσει ή επεξεργαστεί με τον ορθό τρόπο οποιαδήποτε δεδομένα ή πληροφορία ή εντολή ή οδηγία ως αποτέλεσμα του χειρισμού οποιασδήποτε ημερομηνίας, ως της ορθής κατά το ημερολόγιο ημερομηνίας.

III. Συλλέξει, αποθηκεύσει, διατηρήσει, χειριστεί, ερμηνεύσει, μεταδώσει, υπολογίσει ή επεξεργαστεί με τον ορθό τρόπο οποιαδήποτε δεδομένα ή πληροφορία ή εντολή ή οδηγία ως αποτέλεσμα της εκτέλεσης με τρόπο που προκαλεί την απώλεια ή διαγραφή ή παραμόρφωση δεδομένων ή πληροφοριών, οποιασδήποτε εντολής ή λογικής η οποία έχει προγραμματιστεί ή ενσωματωθεί σε οτιδήποτε συμπεριλαμβάνεται στον παρακάτω ορισμό «Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού».

Για τους σκοπούς της παρούσας εξαίρεσης ο όρος «Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός» σημαίνει οποιονδήποτε ηλεκτρονικό υπολογιστή ή άλλη συσκευή ή σύστημα επεξεργασίας, αποθήκευσης, άντλησης ή λήψης δεδομένων ή πληροφοριών και θα περιλαμβάνει - ενδεικτικά και όχι περιοριστικά - τον μηχανοτεχνικό εξοπλισμό (HARDWARE), ενσωματωμένα και ολοκληρωμένα ηλεκτρονικά κυκλώματα, μικροεπεξεργαστές, συστήματα και εξοπλισμό τηλεπικοινωνιών κάθε είδους και άλλες συναφείς ή παρόμοιες συσκευές καθώς και κάθε είδους λογισμικό (SOFTWARE), προγράμματα και μέσα ή συστήματα που χρησιμοποιούνται σε συνάρτηση με οποιοδήποτε από τα παραπάνω.

5.5.2 ***Πολιτικών Κινδύνων και Τρομοκρατικών Ενεργειών***

Κατά παρέκκλιση κάθε Γενικού ή Ειδικού Όρου ή Ρήτρας που τυχόν υπάρχει στα Ασφαλιστήρια, Κλοπής Χρημάτων δηλώνεται και συμφωνείται μεταξύ Ασφαλισμένου και Ασφαλιστή, ότι δεν καλύπτονται και συνεπώς εξαιρούνται οποιουδήποτε είδους απώλειες ή δαπάνες που προκαλούνται, απορρέουν ή σχετίζονται με τους ακόλουθους κινδύνους ανεξαρτήτως άλλης αιτίας ή γεγονότος που θα συμβάλλει ταυτόχρονα ή πρωθύστερα ή επακόλουθα στη ζημιά:

I. Από απεργίες, ανταπεργίες, οχλαγωγίες, διαδηλώσεις, πολιτικές ταραχές, τρομοκρατία ή τρομοκρατικές ενέργειες, πόλεμο, εισβολή, ενέργειες εξωτερικού εχθρού, εχθροπραξίες ή πολεμικής μορφής επιχειρήσεις (είτε έχει κηρυχθεί πόλεμος, είτε όχι), εμφύλιο πόλεμο, μόνιμη ή προσωρινή αφαίρεση περιουσίας που απορρέει από δήμευση, κατάσχεση από στρατιωτική αρχή ή επίταξη από οποιαδήποτε νόμιμη αρχή, στάση, πολιτικές ταραχές που λαμβάνουν την έκταση και την μορφή λαϊκής εξέγερσης, στρατιωτική εξέγερση, κίνημα, ανταρσία, επανάσταση στρατιωτική ή σφετερισμένη εξουσία, στρατιωτικό νόμο ή κατάσταση πολιορκίας ή οποιοδήποτε γεγονός ή αιτία που καθορίζουν την κήρυξη ή διατήρηση στρατιωτικού νόμου ή κατάσταση πολιορκίας ή άλλη ανώμαλη κατάσταση που αποβλέπει στην ανατροπή της νόμιμης ή «de facto» κυβέρνησης.

II. Τρομοκρατικές ενέργειες οποιουδήποτε είδους.
Για τους σκοπούς του παρόντος Ειδικού Όρου και εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά «τρομοκρατικές ενέργειες» σημαίνει, ενδεικτικά, και όχι περιοριστικά, τη χρήση ή την απειλή βίας από οποιοδήποτε πρόσωπο ή ομάδα προσώπων τα οποία ενεργούν, είτε μόνα είτε για λογαριασμό οργανώσεων ή κυβερνήσεων ή σε συσχετισμό με αυτές, για

θρησκευτικούς, ιδεολογικούς, εθνικιστικούς ή παρόμοιους σκοπούς, ή με πρόθεση να επηρεάσουν οποιαδήποτε κυβερνητική αρχή ή το σύνολο ή το μέρος της κοινής γνώμης με την πρόκληση φόβου.

III. Εξαιρούνται επίσης απώλειες, ζημιές ή δαπάνες οποιουδήποτε είδους που θα οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε ενέργειες που αποσκοπούν στην πρόληψη, τον περιορισμό ή την καταστολή των ενεργειών ή καταστάσεων που περιγράφονται στις παραγράφους I και II πιο πάνω ή σχετίζονται με οποιοδήποτε τρόπο με αυτές.

Σε οποιαδήποτε απαίτηση, αγωγή, δίκη ή άλλη δικαιοδοσία που ο Ασφαλιστής ισχυρίζεται ότι, με βάση τον παρόντα Ειδικό Όρο, κάποια ζημιά ή δαπάνη δεν καλύπτεται, από το παρόν ασφαλιστήριο, το βάρος της απόδειξης ότι αυτή η ζημιά ή δαπάνη όντως καλύπτεται, φέρει ο Ασφαλισμένος.

5.5.3 Ηλεκτρονικών Δεδομένων

I. Τα Ασφαλιστήρια Χρημάτων δεν καλύπτουν ζημιά, απώλεια, καταστροφή, παραποίηση, διαγραφή, αλλοίωση ή μετατροπή ηλεκτρονικών δεδομένων που οφείλεται σε οποιαδήποτε αιτία (περιλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά Ιούς Ηλεκτρονικών Υπολογιστών), απώλεια χρήσης, μείωση στη λειτουργικότητα, κόστος ή δαπάνη οποιασδήποτε φύσεως που απορρέει από αυτές, ανεξαρτήτως άλλης αιτίας ή γεγονότος που θα συμβάλλει ταυτόχρονα ή πρωθύστερα ή επακόλουθα στην επέλευση ζημιάς.

   a. Με τον όρο Ηλεκτρονικά Δεδομένα εννοούμε στοιχεία, έννοιες και πληροφορίες οι οποίες έχουν μετατραπεί σε μορφή κατάλληλη για επικοινωνίες, διερμηνεία ή επεξεργασία από εξοπλισμό ηλεκτρονικής και ηλεκτρομηχανικής επεξεργασίας δεδομένων ή ηλεκτρονικά ελεγχόμενο εξοπλισμό, περιλαμβανομένων προγραμμάτων, λογισμικού και λοιπών κωδικοποιημένων

εντολών, για την επεξεργασία και χειρισμό των δεδομένων ή τον έλεγχο και χειρισμό τέτοιου εξοπλισμού.

b. Με τον όρο Ιός Ηλεκτρονικών Υπολογιστών, εννοείται ένα σύνολο αλλοιωτικών, βλαπτικών ή άλλως μη εγκεκριμένων εντολών ή κώδικα, περιλαμβανομένων και κακοβούλως εισαχθείσες άνευ εξουσιοδότησης εντολές ή κώδικα, προγραμματικές ή μη, που εξαπλώνονται εξ' ιδίων μέσω συστήματος ή δικτύου Ηλεκτρονικών Υπολογιστών οποιασδήποτε μορφής. Οι Ιοί Ηλεκτρονικών Υπολογιστών περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε ιούς τύπου «Δούρειου Ίππου/TROJA HORSES», τύπου «Σκουληκιού/WORMS» και/ή Χρονικών ή Λογικών Βομβών/TIME OR LOGIC BOMBS».

II. Εν όψει των προαναφερομένων, δηλώνεται και συμφωνείται ότι ζημιά ή απώλεια οποιασδήποτε φύσης, άμεση ή επακόλουθη, η οποία ήθελε προκύψει ή προκληθεί αμέσως ή εμμέσως από τους προαναφερόμενους παράγοντες, δεν καλύπτεται από τα Ασφαλιστήρια Χρημάτων. Στην περίπτωση, όμως, που πυρκαγιά ή έκρηξη είναι το αποτέλεσμα ενός από τους παράγοντες οι οποίοι απαριθμούνται στην παράγραφο I παραπάνω, υπό την αίρεση όλων των λοιπών όρων, προϋποθέσεων και εξαιρέσεων που περιέχονται στο κείμενό του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, θα καλύπτει την φυσική ζημιά ή καταστροφή σε περιουσιακά στοιχεία που ασφαλίζονται με το παρόν Ασφαλιστήριο η οποία θα προκληθεί άμεσα από τους προαναφερόμενους κινδύνους.

5.5.4 ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΡΗΝΙΚΗΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

Εκτός αν συμφωνηθεί ειδικά για ασφαλισμένη ζημιά όπου ενέχεται πυρηνικό υλικό κάτω από καθορισμένες προϋποθέσεις, τα Ασφαλιστήρια Χρημάτων δεν καλύπτουν απώλεια, ζημιά ή δαπάνη οποιασδήποτε φύσης η οποία προκαλείται άμεσα ή έμμεσα ή είναι αποτέλεσμα ή συνδέεται με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε άλλη αιτία ή γεγονός που συμβάλλει ταυτόχρονα, πρωθύστερα ή επακόλουθα στη ζημιά:

I. Ιονίζουσα ακτινοβολία ή μόλυνση από ραδιενέργεια από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή οποιοδήποτε πυρηνικό απόβλητο ή από την καύση πυρηνικού καυσίμου.
II. Τις ραδιενεργές, τοξικές, εκρηκτικές ή άλλες επικίνδυνες ή μολυσματικές ιδιότητες οποιασδήποτε πυρηνικής εγκατάστασης, πυρηνικού αντιδραστήρα ή άλλου πυρηνικού συγκροτήματος ή πυρηνικού εξαρτήματος.
III. Οποιοδήποτε πολεμικό όπλο που λειτουργεί με ατομική ή πυρηνική διάσπαση ή σύντηξη ή άλλη παρόμοια αντίδραση, η ραδιενεργό δύναμη ή υλικό.

5.6 ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΑΡΡΗΞΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΩΝ

Η απώλεια χρημάτων, που καλύπτονται με την ασφάλιση Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίων και Ληστείας Ταμείου, αποζημιώνεται υπό την προϋπόθεση ότι ο Λήπτης της ασφάλισης λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα προς αποφυγή ή μείωση της ζημιάς και ακολουθεί τις οδηγίες του Ασφαλιστή. Η φύλαξη των χρημάτων, τα μέτρα ασφαλείας του χώρου, όπου βρίσκονται τα χρηματοκιβώτια και τα ταμεία του ασφαλισμένου, θα πρέπει να ακολουθούν τις προϋποθέσεις και προδιαγραφές της ασφαλιστικής κάλυψης όπως αυτές ορίζονται στην περιγραφή του ασφαλιζομένου κινδύνου στους Γενικούς και Ειδικούς Όρους του εν λόγω συμβολαίου.

Η παρούσα ασφάλιση καλύπτει τις περιπτώσεις κλοπής, των χρημάτων ή αξιών που φυλάσσονται εντός των χρηματοκιβωτίων, η οποία θα διαπραχθεί από τρίτα πρόσωπα, συνεπεία διαρρήξεως του ή των χρηματοκιβωτίων τα οποία περιγράφονται στην περιγραφή του ασφαλιζομένου κινδύνου. Ο όρος **"διάρρηξη"** σημαίνει

- βίαιη ρήξη χρηματοκιβωτίου, κρύπτης ή άλλων χώρων φύλαξης, αποδεικνυόμενη από τα ίχνη της ρήξης.
- άνοιγμα χρηματοκιβωτίου, κρύπτης ή άλλων χώρων φύλαξης με την χρήση πρωτότυπου κλειδιού το οποίο αποκτήθηκε μετά από διάρρηξη ή ληστεία.

Η παρούσα ασφάλιση καλύπτει επίσης τις περιπτώσεις αρπαγής ολοκλήρου του χρηματοκιβωτίου υπό την προϋπόθεση ότι αυτή θα είναι επακόλουθο διάρρηξης του χώρου στον οποίο αυτό φυλάσσεται.

Με το ασφαλιστήριο Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου είναι δυνατόν να αποζημιωθούν και απαιτήσεις που εγείρονται εξαιτίας ληστείας που θα διαπραχθεί από τρίτα πρόσωπα μετά από απειλή ή άσκηση βίας κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες (HOLD UP) υπό την προϋπόθεση ότι θα γίνεται

ιδιαίτερη μνεία της κάλυψης αυτής στην περιγραφή του ασφαλιζομένου κινδύνου στο Ασφαλιστήριο και θα αναγράφεται αντίστοιχα το ποσό που καλύπτεται για ληστεία.

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται και στην ασφάλιση Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου να τηρεί λεπτομερή στοιχεία των χρημάτων και των αξιών που φυλάσσει στα χρηματοκιβώτια και τα ταμεία του. Επίσης σε περίπτωση απώλειας ο Ασφαλισμένος προκειμένου να αποζημιωθεί, οφείλει να είναι σε θέση να παράσχει, οποιαδήποτε στιγμή, στην διάθεση του Ασφαλιστή τις σχετικές καταστάσεις ταμείου ή άλλα παραστατικά καθώς και τα λογιστικά του βιβλία τα οποία είναι αναγκαία για τον καθορισμό της ζημιάς.

Ανώτατο όριο ευθύνης του Ασφαλιστή ανά γεγονός και για όλη την περίοδο της ασφάλισης, αποτελεί το όριο για κάθε ένα χρηματοκιβώτιο, όπως αυτό ορίζεται στην περιγραφή του ασφαλιζομένου κινδύνου ανεξάρτητα από το εάν το φυλασσόμενο ποσό είναι ανώτερο του ορίου τούτου.

5.6.1 ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

Οι βασικές εξαιρέσεις της ανωτέρω κάλυψης είναι οι ακόλουθες:

- Η επακόλουθη ζημιά (αποθετική ζημιά, απώλεια κέρδους ή εισοδήματος κλπ).
- Η μυστηριώδης εξαφάνιση των χρημάτων, τα ελλείμματα του ταμείου κλπ.
- Η απιστία και η ανεντιμότητα των υπαλλήλων του ασφαλισμένου.
- Η πυρκαγιά, πλημμύρα, θύελλά, σεισμός.
- Η ψευδής δήλωση, η δόλια πληροφορία κλπ.
- Η κλοπή χρημάτων κατά τις μη εργάσιμες ώρες, αν τα χρήματα δεν βρίσκονται κλειδωμένα στο καλυπτόμενο χρηματοκιβώτιο.

5.7 ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

Η παρούσα ασφάλιση ισχύει υπό την προϋπόθεση ότι οι μεταφορές χρημάτων ή αξιών θα διενεργούνται σύμφωνα με τον τρόπο ασφάλισης, τις προϋποθέσεις παροχής ασφαλιστικής κάλυψης και τα μέτρα ασφαλείας που ορίζονται στην περιγραφή του ασφαλιζομένου κινδύνου και στους Γενικούς και Ειδικούς Όρους του συμβολαίου Μεταφοράς Χρημάτων. Τα εξουσιοδοτημένα από τον Ασφαλισμένο πρόσωπα για την διενέργεια των μεταφορών χρημάτων, θα πρέπει να έχουν καθαρό ποινικό μητρώο, και να μην έχουν φυσικά ελαττώματα τα οποία θα τα καθιστούν ακατάλληλα για τέτοια καθήκοντα.

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να τηρεί λεπτομερή στοιχεία των πραγματοποιούμενων μεταφορών, ενώ κατά την μεταφορά επιταγών θα πρέπει τα στοιχεία τους να φυλάγονται χωριστά. Επίσης ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να επιτρέπει στους εντεταλμένους του Ασφαλιστή να ελέγχουν τα στοιχεία αυτά οποιαδήποτε στιγμή και να παρέχει, αν αυτοί το ζητήσουν, αναλυτική κατάσταση των μεταφορών οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά την διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου. Αν το σύνολο των μεταφερθέντων χρημάτων μέσα στην περίοδο ασφάλισης, δεν παρουσιάζει διαφορά έναντι του ποσού επί του οποίου υπολογίστηκαν τα ασφάλιστρα, τότε θα εφαρμόζονται όσα συμφωνήθηκαν την περιγραφή του ασφαλιζομένου κινδύνου του Ασφαλιστηρίου.

Σε περίπτωση απώλειας χρημάτων ή αξιών, ο Ασφαλισμένος θα πρέπει να είναι σε θέση να παράσχει, οποιαδήποτε στιγμή, όσα στοιχεία του ζητηθούν για το είδος και την ποσότητα των απολεσθέντων χρημάτων ή αξιών. Επίσης έχει την υποχρέωση να θέσει στην διάθεση του Ασφαλιστή τις σχετικές καταστάσεις ταμείου και τα λογιστικά του βιβλία, τα οποία είναι αναγκαία για τον καθορισμό της ζημιάς. Οι αξιώσεις που εγείρονται στα συμβόλαια μεταφοράς χρημάτων αποζημιώνονται εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις από την πλευρά του Ασφαλιστή αλλά και του Λήπτη της Ασφάλισης.

5.7.1 ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο Μεταφοράς Χρημάτων οι βασικές εξαιρέσεις είναι:

- Η απιστία υπαλλήλων ή του εν γένει προσωπικού του ασφαλισμένου ή από πρόσωπα επιφορτισμένα με την φύλαξη ή μεταφορά χρημάτων ή αξιών.
- Η επακόλουθη ζημιά (αποθετική ζημιά, απώλεια κέρδους ή εισοδήματος κλπ).
- Απώλειες ή ελλείμματα που οφείλονται σε λάθη και/ή παραλείψεις του μεταφέροντος και/ή μυστηριώδη εξαφάνιση, και/ ή δόλο, βαρειά αμέλεια.
- Ελλείμματα τα οποία διαπιστώνονται κατά την διενέργεια απογραφών ή οφείλονται κατά οποιονδήποτε τρόπο σε σφάλματα διαχειρίσεως.
- Σε περίπτωση μεταφοράς με αυτοκίνητο από υπάλληλους του Ασφαλισμένου δεν θα καλύπτεται τυχόν κλοπή που θα λάβει χώρα κατά το χρόνο στάθμευσης του αυτοκινήτου οπουδήποτε και εφόσον τα επιφορτισμένα με την μεταφορά πρόσωπα απουσιάζουν για οποιοδήποτε λόγο.
- Τα ελλείμματα και η ζημιά συνέπεια παράληψης ή αμέλειας του μεταφέροντος.
- Μεταφορές που οφείλονται σε ατύχημα με δίκυκλο, διότι η κλοπή χρημάτων είναι πολύ πιο πιθανή αφού η πτώση και ο τραυματισμός του μεταφορέα είναι ευκολότερος.

5.8 ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Στην ανωτέρω κάλυψη ο ασφαλισμένος οφείλει να εκλέγει κατάλληλα πρόσωπα για τις συγκεκριμένες εργασίες, να παίρνει τις απαραίτητες προφυλάξεις και να ασκεί τους ενδεδειγμένους ελέγχους για αποφυγή ζημιών. Σε περίπτωση που εγείρεται απαίτηση αποζημίωσης σε αυτή την κάλυψη από τον Ασφαλιζόμενο, θα πρέπει καταρχήν μόλις υπάρξει βάσιμη υπόνοια για κάποιον υπάλληλο του, να αναφερθεί εμπιστευτικά αμέσως στην ασφαλιστική εταιρία.

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να γνωστοποιεί στον Ασφαλιστή εγγράφως κάθε ασφαλισμένη πράξη που έχει διαπραχθεί από οποιονδήποτε υπάλληλό του, ευθύς μόλις λάβει γνώση της, και να προσκομίσει όλα τα αποδεικτικά της απώλειας που αφορούν την υπόθεση (τα οποία επικυρώνονται αρμοδίως αν το ζητήσει ο Ασφαλιστής). Επίσης θα πρέπει να δηλώνεται η μέθοδος της καταδολίευσης, η φύση και η έκταση της απώλειας στο βαθμό που είναι γνωστές καθώς και η τελευταία γνωστή διεύθυνση (κατοικία) του υπεύθυνου υπαλλήλου. Κατόπιν να κινηθεί επισήμως εναντίον του κάνοντας του μήνυση, αγωγή και επιβάλλοντας ασφαλιστικά μέτρα για να του δεσμεύσει τυχόν περιουσιακά του στοιχεία.

Ο ασφαλιστής ακολουθεί την ίδια διαδικασία, όπως και στις δύο ανώτερες καλύψεις, για την συμπλήρωση του φακέλου ζημιάς και τη σύνταξη πραγματογνωμοσύνης και εφόσον όλα τα στοιχεία συνηγορούν στην ενοχή του υπαλλήλου η εταιρία προχωρεί στη διαδικασία αποζημίωσης του ασφαλισμένου. Η ασφαλιστική εταιρεία αν η περίπτωση του ζημιογόνου γεγονότος, για κάποιον υπάλληλο, είναι σαφής οφείλει να προχωρήσει σε άμεση καταβολή του ποσού για το οποίο δεν υπάρχει καμία αμφισβήτηση. Ωστόσο η μη τήρηση των απαραίτητων ελέγχων, προϋποθέσεων και προδιαγραφών της ανάληψης κινδύνου και για την συγκεκριμένη κάλυψη απαλλάσσουν τον Ασφαλιστή από την υποχρέωση αποζημίωσης, σε περίπτωση έλευσης ζημιογόνου γεγονότος. Επιπρόσθετα ο ασφαλιστής δε θα ευθύνεται για οποιαδήποτε αδίκημα

πλαστογραφίας, υπεξαίρεσης, κατάχρησης ή ακόμα και άμεσης κλοπής, το οποίο θα διαπραχθεί από τον ίδιο υπάλληλο σε μεταγενέστερη ημερομηνία. Επίσης ο Ασφαλιστής δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε επακόλουθη αποθετική ζημία κάθε φύσης.

Ο Ασφαλιστής έχει το δικαίωμα με έξοδα του και προς ίδιο όφελός του, αλλά επ ονόματι του Ασφαλισμένου, να ασκήσει κάθε δικαίωμα, το οποίο έχει αποκτήσει ο Ασφαλισμένος έναντι κάθε υπαλλήλου για κάθε πράξη του που καλύπτεται με το ασφαλιστήριο Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων και για την οποία ο Ασφαλιστής αποζημίωσε τον Ασφαλισμένο. Ο δε Ασφαλισμένος υποχρεούται να παράσχει στον Ασφαλιστή κάθε στοιχείο και βοήθεια για την υποστήριξη και θεμελίωση των δικαιωμάτων αυτών ή απαιτήσεων κατά του υπαιτίου.

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται, αν το ζητήσει ο Ασφαλιστής, να υποβάλει στοιχεία και αποδείξεις προς τις Αρχές (Ποινικής Δικαιοσύνης) για κάθε πράξη που καλύπτεται με το παρόν η οποία διαπράχθηκε ή θεωρείται ότι έχει διαπραχθεί από οποιονδήποτε υπάλληλο και για την οποία προβλήθηκε απαίτηση αποζημίωσης του Ασφαλισμένου δυνάμει του παρόντος συμβολαίου. Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται επιπροσθέτως, αν ο Ασφαλιστής το ζητήσει να διώξει ποινικά αμέσως τον υπάλληλο για τις πράξεις του αυτές, ενώ ο Ασφαλιστής αναλαμβάνει σε περίπτωση καταδίκης με τελεσίδικη απόφαση δικαστηρίου όλα τα έξοδα στα οποία υποβλήθηκε ο Ασφαλισμένος για την ποινική δίωξη. Σε κάθε περίπτωση όμως εξωδικαστικού διακανονισμού είναι αναγκαία η προηγούμενη σύμφωνη γνώμη του Ασφαλιστή.

5.8.1 ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων οι βασικές εξαιρέσεις είναι:

- Απόκρυψη ή δήλωση ανακριβώς οποιουδήποτε περιστατικού που θα επηρέαζε τον Ασφαλιστή στη διαδικασία ανάληψης και τιμολόγησης του κινδύνου, είτε κατά την στιγμή της σύναψης της ασφάλισης είτε μεταγενέστερα.

- Ο έλεγχος των υπαλλήλων, τα αναγκαία προληπτικά μέτρα για την ασφάλεια, τον περιορισμό και έλεγχο των χρηματικών ποσών που διαχειρίζεται ο εκάστοτε υπάλληλος κάθε στιγμή διαφέρουν συγκριτικά με τις δηλώσεις του Ασφαλιζομένου κατά την ανάληψη του κινδύνου.

- Ο έλεγχος για την ακρίβεια των λογαριασμών είναι ελλιπής.

- Δεν γνωστοποιηθεί και αναγνωρισθεί με πρόσθετη πράξη από την Ασφαλιστική Εταιρία οποιαδήποτε τροποποίηση στη φύση του κινδύνου, στις συνθήκες και τους όρους της σύμβασης εργασίας που επηρεάζει την κάλυψη.

- Ο Ασφαλισμένος εξακολουθήσει να εμπιστεύεται σε υπάλληλο χρήματα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, αν και ο υπάλληλος αυτός διέπραξε οποιαδήποτε από τις ασφαλισμένες πράξεις.

- Ο προς ασφάλιση υπάλληλος κατά το παρελθόν είχε απιστήσει και αυτό ήταν γνωστό στον Ασφαλιζόμενο πριν από την έναρξη της ασφάλισης.

Σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις ο Ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης για καταβολή ασφαλίσματος, η κάλυψη παύει να ισχύει, ενώ ο Ασφαλιστής δικαιούται το δεδουλευμένο ασφάλιστρο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6ο

6.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Τα χρήματα είναι η ανταμοιβή στην εργασία, επιχειρηματική δραστηριότητα των πολιτών. Αποτελούν το σύνολο των οικονομικών αξιών που οι άνθρωποι χρησιμοποιούν σε καθημερινή βάση για την αγορά αγαθών, υπηρεσιών, την αποπληρωμή των υποχρεώσεων τους και για την ικανοποίηση των αναγκών τους. Συνεπώς η προστασία των χρημάτων από το ενδεχόμενο απώλειας τους, εξαιτίας των παραγόντων που αναλύθηκαν στις προηγούμενες σελίδες, θεωρείται απαραίτητη για την διατήρηση της οικονομικής σταθερότητας του κάθε επαγγελματία. Η ασφάλιση των χρημάτων είναι το κύριο μέσο για να διασφαλίσει ο επιχειρηματίας τις οικονομικές συναλλαγές του από κάθε πιθανό κίνδυνο κλοπής. Τα συμβόλαια του κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης παρέχουν ολοκληρωμένη κάλυψη στον ασφαλιζόμενο για τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων από τρίτους – κλέφτες (Συμβόλαιο Μεταφοράς Χρημάτων, Συμβόλαιο Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου) αλλά και από τους υπαλλήλους του ασφαλιζόμενου. (Συμβόλαιο Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων).

Στις μέρες μας λόγο της οικονομικής κρίσης, η εγκληματικότητα και οι κλοπές έχουν αυξηθεί δραματικά ακόμα και για αντικείμενα μικρής αξίας. Η μεγαλύτερη αύξηση ωστόσο παρουσιάζεται κυρίως στα αδικήματα κατά περιουσίας όπως ληστείες, κλοπές και διαρρήξεις. Αυτή η περίοδος είναι η καταλληλότερη για την περαιτέρω ανάπτυξη του κλάδου Κλοπής και Εμπιστοσύνης, όπου οι επιχειρηματίες θα μπορούν να ασφαλίσουν τα χρήματα της επιχείρησης τους και να προστατευτούν από το ενδεχόμενο της κλοπής με χαμηλό κόστος.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Μ. Νεκτάριος: «Εισαγωγη στην Ιδιωτική Ασφάλιση» Εκδόσεις Financial Forum

Ζ. Σκουλούδης: «Δίκαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης» Εκδόσεις Σακκούλας

Γ. Κακαβίτσας: «Η αντασφάλιση και ο ρόλος της στο θεσμό της ασφάλισης» http://www.insuranceworld.gr

www.sema.gr

http://wikipedia.qwika.com/en2el/Reinsurance

Γενικοί Όροι Συμβολαίων Χρημάτων
Ειδικοί Όροι Συμβολαίων Χρημάτων
Ειδικοί Όροι Εξαιρέσεων Συμβολαίων Χρημάτων