**Белорусское республиканское унитарное предприятие**

**экспортно-импортного страхования**

**«Белэксимгарант»**



**УТВЕРЖДАЮ**

**Заместитель генерального директора**

**«Белэксимгарант»**

ПРАВИЛА №1

ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

### ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

### ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

утверждены «Белэксимгарант» 23.04.2008 и

согласованы Министерством финансов Республики Беларусь

23.04.2008 рег. №346

(с изменениями и дополнениями, согласованными Министерством финансов Республики Беларусь, от 03.10.2008 рег. №495, от 17.05.2011 рег. №88, от 25.04.2013 рег. №49, от 08.05.2014 рег. №239, от 12.06.2014 рег. №262, от 06.12.2016 рег. №682,

а также изменениями, утвержденными «Белэксимгарант», от 23.09.2021, от 28.01.2022, от 21.06.2022, от 05.06.2024)

**Минск 2008**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.** Настоящие Правила регулируют взаимоотношения между страховщиком Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» и страхователями при заключении, исполнении и прекращении договоров добровольного страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Выгодоприобретателем при заключении договора страхования по варианту К может быть только таможенный орган Республики Беларусь.

**2.** Договоры добровольного страхования имущества юридических лиц действуют на территории Республики Беларусь. При осуществлении страхования имущества юридических лиц страховщик вправе заключать договоры страхования с действием на территории других государств, при наличии договорных соглашений об оказании услуг в оформлении документации по ущербу, возникшему на территории этих государств, в результате страховых случаев, а также по их урегулированию.

Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, наступившим на территории страхования в период действия (в том числе введения) военного и (или) чрезвычайного положения либо иного аналогичного режима, установленного согласно правовой юрисдикции соответствующей территории, за исключением случаев военных действий, гражданской войны, когда по соглашению сторон при расчете страхового взноса к базовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный в порядке, установленном законодательством.

**3.** Страхователями являются юридические лица любой организационно-правовой формы и формы собственности, в том числе иностранные, а также индивидуальные предприниматели.

**4.** На страхование принимается имущество, принадлежащее страхователю или находящееся у страхователя:

**4.1.** на праве собственности;

**4.2.** на любых иных законных или договорных основаниях.

**5.** Имущество, указанное в пункте 4.2. настоящих Правил, принимается на страхование, если оно не застраховано его собственником и если собственник не возражает против его страхования.

**ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

**6.** Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с:

утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя;

расходами страхователя (выгодоприобретателя) по расчистке места страхования в связи с наступлением страхового случая (разборка руин, вывоз мусора, утилизация остатков) (далее – застрахованные расходы).

Застрахованным считается имущество страхователя, указанное в описи, которая является неотъемлемой частью заявления о страховании и прилагается к страховому полису. На страхование принимаются следующие категории имущества:

**6.1.** здания и сооружения (в том числе объекты незавершенного строительства, имеющие основные конструктивные элементы: фундамент, стены, крышу, двери, застекленные окна, в случае если строительный проект предусматривает их наличие), их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы, а также этажи, офисы, лаборатории, кабинеты, цехи и иные изолированные помещения;

**6.2.** прочие основные фонды (производственное, технологическое и другое оборудование);

**6.3.** оборотные фонды (производственные и товарные запасы, незавершенное производство), готовая продукция, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, товары на складах;

**6.4.** предметы религиозного культа (кроме произведений искусства, уникальных и антикварных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней).

**7.** Кроме имущества, указанного в подпунктах 6.1-6.4 настоящих Правил, могут быть приняты на страхование:

**7.1.** стекло (при наличии отдельного учета), к которому относятся оконные, витринные, дверные стекла, внутреннее застекление, панели прилавков и другие плоские и выгнутые стекла, а также художественно обработанные стекла, застекленные крыши, включая башенки для света, фирменные вывески, стеклянные элементы конструкции, стеклянные элементы в строительстве, стеклянные покрытия, стеклянная черепица для крыш, профильные строительные стекла, защитное стекло (предварительно напряженное стекло, многослойное стекло со стальной нитью, бронированное стекло), технические средства наружной (внутренней) рекламы;

**7.2.** выставочные экземпляры;

**7.3.** денежные автоматы, в том числе разменные автоматы, а также автоматы для выдачи денег (за исключением, находящихся в них денег), в том числе банкоматы, платежно-справочный терминал (инфо-киоск);

**7.4.** трубопроводы (оборудование и составные части);

**7.5.** расплавленные массы;

**7.6.** произведения искусства, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

**7.7.** при страховании от поломок – имущество по видам:

а) сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

б) передаточные устройства;

в) рабочие машины и оборудование;

г) силовые машины и оборудование;

д) вычислительная техника (например, ЭВМ, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, точная механика и оптика; аппаратно-студийные блоки, используемые в фото- кино-, видео – студиях);

е) измерительные регулирующие приборы и оборудование, лабораторное оборудование

**7.8.** многолетние насаждения;

**7.9.** самоходные машины, механические транспортные средства, а также прицепы и полуприцепы к ним (далее – транспортные средства), не участвующие в период действия договора страхования в дорожном движении по дорогам общего пользования (в том числе находящиеся на длительном хранении, консервации, в местах реализации, в пределах других закрытых территорий).

**8.** На страхование не принимаются:

**8.1.** наличные деньги;

**8.2.** документы (например, сберегательные, трудовые книжки, ценные бумаги);

**8.3.** расходы будущих периодов;

**8.4.** акты, планы, бухгалтерские книги, карточки, чертежи, перфокарты, магнитные ленты, дискеты и прочие носители данных;

**8.5.** образцы, наглядные пособия, макеты, а также типовая продукция, не применяемая больше в текущем производстве;

**8.6.** транспортные средства, подлежащие обязательной регистрации в Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь и (или) участвующие в дорожном движении по дорогам общего пользования (принимаются на страхование на условиях отдельных правил страхования), за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 7.9 пункта 7 настоящих Правил;

**8.7.** неустановленные стекольные рамы, лампы освещающие улицы;

**8.8.** урожай сельхозкультур;

**8.9.** объекты со сроком эксплуатации свыше установленного для них срока службы, за исключением прошедших капитальных ремонт;

**8.10.** матрицы, формы, штампы, клише и подобные предметы;

**8.11.** все виды сменного инструмента, предметы, подлежащие периодической замене, такие как пильные полотна, точильные камни, лампы, тросы, ремни, транспортерные ленты, картриджи и т.п. (только для варианта страхования М – от поломок);

**8.12.** горючие и смазочные материалы, химикаты, охладительные жидкости и прочие вспомогательные материалы, находящиеся в застрахованном имуществе, за исключением случаев, когда данные материалы и жидкости являются производственными запасами, товарами на складах и в торговле;

**8.13.** здания (сооружения), находящиеся в аварийном состоянии, а также оборудование и иное имущество, содержащиеся в них.

**МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ СТРАХУЕМОГО ИМУЩЕСТВА**

**9.** Имущество считается застрахованным по адресу его местонахождения (место страхования), указанному в договоре страхования.

**10.** Указанное в пункте 9 настоящих Правил ограничение не относится к застрахованному имуществу, которое в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) страхового случая удаляется из места страхования, указанного в договоре страхования, в целях уменьшения ущерба или предотвращения его повреждения (утраты, гибели), даже если в связи с удалением застрахованного имущества из его местонахождения оно было разобрано или утрачено.

**11.** При перемещении (в том числе временном) имущества из места страхования, указанного в договоре страхования, для распространения страхового покрытия на место, в которое имущество было перемещено, страхователь обязан уведомить страховщика о необходимости внесения соответствующих изменений в договор страхования. Если застрахованное имущество удаляется из места страхования, указанного в договоре страхования, без письменного согласия страховщика, то действие договора страхования в отношении данного имущества прекращается.

В понятие «место страхования» для имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне пределов территории, указанной в договоре страхования как место страхования, включается также территория его использования, указанная в соответствующих документах, копии которых должны предоставляться страхователем (выгодоприобретателем) страховщику по требованию последнего.

**СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

**12.** Страховым случаем является:

а) факт повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие событий, предусмотренных договором и вариантами страхования:

*А* – страхование имущества от огневых рисков (пожар, включая поджог, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата, его частей или груза, падение метеорита). В объем ответственности **по варианту А** могут быть включены дополнительные риски, указанные в пункте 15 настоящих Правил;

*В* – страхование имущества на случай опасных и/или неблагоприятных гидрометеорологических явлений (сильного ветра, в том числе бури, шквала, смерча, урагана; сильного дождя, сильного снегопада, града, а также землетрясения, наводнения, паводка (половодья), просадки грунта, действия подпочвенных вод); падения деревьев и сосулек, вызванного воздействием природных сил; обрушения соседних зданий, сооружений, а также их частей; падения и/или попадания предметов и/или тел; прямого воздействия на застрахованное имущество, оказанного животными и/или птицами;

*С* – страхование имущества от хищения третьими лицами и/или работниками страхователя (выгодоприобретателя) путем кражи, грабежа, разбоя, с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество;

*Д* – страхование имущества от противоправных действий третьих лиц и/или работников страхователя (выгодоприобретателя), включая хищение отдельных элементов имущества, включенных в его стоимость (кроме хищения объекта имущества в целом путем кражи, грабежа, разбоя, с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество);

*Е* – страхование имущества от проникновения воды из соседнего помещения, аварий отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей;

*М* – страхование имущества от поломок.

*К* – совершение государственными органами, за исключением таможенных органов Республики Беларусь, действий и принятие ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность страхователя-залогодателя либо препятствующих ей, конфискация или реквизиция предмета залога независимо от того, остается ли предмет залога у залогодателя либо передается таможенному органу.

Заключение договора страхования **по вариантам В, С, Д, Е, М и К** в любом сочетании производится только со страхованием **по варианту** **А** (например, **АВ**, **АС, АД, АЕ, АМ, АВС**, **АВСД**, **АВСДЕ, АВСДЕМ и т.д.**).

б) факт понесения страхователем застрахованных расходов в результате событий, предусмотренных в подпункте а) настоящего пункта.

Не является страховым случаем факт повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, указанного в подпункте 7.9 пункта 7 настоящих Правил, вследствие дорожно-транспортного происшествия, если иное не предусмотрено договором страхования.

**Страхование по варианту А**

**13**. Условиями страхования по **варианту А** предусмотрено возмещение ущерба, происшедшего вследствие огневых рисков (пожара, включая поджог, удара молнии, взрыва, падения летательного аппарата, его частей или груза, падения метеорита).

**Под** **пожаром** подразумевается неконтролируемое горение вне специального очага для его разведения, причиняющее материальный ущерб.

**Под** **ударом молнии** подразумевается непосредственное воздействие молнии на имущество. При этом страховым случаем является гибель (повреждение) застрахованного имущества как вследствие воздействия тепла электрического разряда молнии (включая подпаливание и разрушение), так и вследствие воздушного удара, вызванного ударом молнии.

**Под** **взрывом** понимается быстрое неконтролируемое горение газо-, паро-, пылевоздушной смеси с образованием сжатых газов. При этом взрывом какого-либо резервуара (котла, трубопрово­да и т.п.) считается только такой взрыв, когда оболочка этого резервуара оказывается нарушенной в такой степени, что состоялось внезапное выравнивание разности в давлении внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химической реакции, то возникший в отношении резервуара ущерб возмещается и тогда, когда его оболочка не разрушена.

Возмещение ущерба вследствие **падения летательного аппарата** (самолета, дирижабля, воздушного шара, космического корабля, вертолета и т.п.)**, его частей или груза, падения метеорита** производится независимо от того, идет ли речь об ущербе вследствие пожара, взрыва, механического повреждения или воздушного удара.

**14**. Страховщик возмещает также ущерб, который причинен не­посредственным воздействием на застрахованное имущество побочных явлений огня и взрыва (дыма, тепла, оседания сажи, давления газа или воздуха, звуковой волны), возникших в ре­зультате страхового случая, а также вследствие мер, предпринимаемых по локализации и тушению пожара.

**Под звуковой волной** подразумевается механическая волна, представляющая собой зоны сжатия и разрежения среды (например, воздуха), распространяющаяся в пространстве с течением времени. В процессе распространения звуковой волны изменяются такие характеристики среды, как давление или плотность.

По соглашению сторон при заключении договора страхования из числа страховых случаев по варианту А могут быть исключены все или отдельные из следующих событий:

* удар молнии;
* падение летательного аппарата, его частей или груза, падение метеорита;
* взрыв.

При исключении всех либо некоторых из перечисленных событий из числа страховых случаев при расчете страхового тарифа к базовому страховому тарифу по варианту А применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные в порядке, установленном законодательством.

**15**. Дополнительно по соглашению сторон имущество (отдельные категории имущества) может быть застраховано также на случай повреждения (гибели) в результате:

**15.1** **воздействия электрического тока** **на различные электрические устройства** с возникновением пламени или без него (в результате перенапряжения, нарушения изоляции, как то: короткое замыкание, замыкание в обмотке и при других авариях и неисправностях электротехнического оборудования).

Договор страхования по данному пункту может быть заключен только в отношении электронного оборудования, иных электрических устройств, имеющих идентификационные признаки (серийный (заводской) номер и т.п.) и четко определенные условия эксплуатации (напряжение, потребляемая мощность и др.)

**15.2 прорыва жидких масс из их резервуаров или трубопроводов** с возникновением пожара или без него. Страховым случаем признается воздействие любых жидких масс (в том числе полученных из твердых или газообразных веществ при их термообработке) на застрахованное имущество, произошедшее вследствие прорыва и/или вытекания жидких масс из емкостей их расположения, хранения или циркуляции в производственном процессе, вследствие чего застрахованное имущество было повреждено или уничтожено.

Страхование по данному пункту не покрывает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате событий, указанных в п.21. настоящих Правил.

При включении указанных рисков в объем ответственности **по варианту А** применяются соответствующие корректировочные коэффициенты к базовому страховому тарифу, утвержденные в порядке, установленном законодательством.

**16**. Не относится к страховым случаям по **варианту А** и не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу:

в результате его обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

в результате подпаливания, возникшего не вследствие пожара (например, при складировании сырья, материалов, продукции и т.п. вблизи источников поддержания огня);

вакуумом или разрежением газа в резервуаре;

в результате взрывов, возникающих в камерах сгорания, а также под давлением газа, возникающего в распределительном устройстве электрического выключателя (только в отношении имущества, имеющего двигатели внутреннего сгорания);

в результате попадания молнии в электрические устройства, не вызвавшего возникновение пожара. Данное исключение не применяется в случае попадания молнии, не вызвавшего возникновение пожара, в электрические устройства, в результате чего наступили события, указанные в подпункте 15.1 пункта 15 настоящих Правил;

вследствие использования неисправного или самодельного обо­рудования и установок.

**Страхование по варианту В**

**17**. Перечень принимаемых на страхование рисков **по варианту В** включает в себя следующие опасные и/или неблагоприятные гидрометеорологические явления: сильный ветер (в том числе буря, шквал, смерч, ураган), сильный дождь, сильный снегопад, град, а также землетрясение, наводнение, паводок (половодье), действие подпочвенных вод, просадку грунта. Также по варианту В возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу падением деревьев и сосулек, вызванным воздействием природных сил; обрушением соседних зданий, сооружений, а также их частей; падением и/или попаданием предметов и/или тел; прямым воздействием на застрахованное имущество, оказанным животными и/или птицами.

Под **сильным ветром** понимается ветер, скорость которого достигает 15 и более м/с.

Под **бурей, шквалом, ураганом** понимается ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности, имеет скорость 37 м/с и выше.

Под **смерчем** понимается восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха с причинением больших разрушений, имеет скорость свыше 50 м/с.

Под **сильными дождями, сильными снегопадами** признаются такие атмосферные осадки, которые для данной местности являются необычным и редким явлением.

Под **градом** понимаются осадки в виде кусочков льда шарообразной или неправильной формы (градин) диаметром от нескольких миллиметров и более.

Под **наводнением** понимается затопление водой местности в результате подъема уровня воды в реке, озере или море в период снеготаяния или ливней, ветровых нагонов воды.

Под **паводком** понимается внезапный подъем уровня воды в реке, вызванный выпадением сильных дождей, усиленным таянием снега и ледников. Значительный паводок может вызвать наводнение.

Под **половодьем** понимается ежегодно повторяющееся в определенный сезон года увеличение объема воды в реке и сильный подъем ее уровня.

Отнесение опасных и/или неблагоприятных гидрометеорологических явлений к одной из категорий, перечисленных выше, осуществляется на основании заключения соответствующими органами и службами (органами гидрометеорологической службы, органами и подразделениями по чрезвычайным ситуациям и т.п.).

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению по **варианту В** ущерб, возникший в результате проникновения в помещения, которые являются местом страхования, дождя, снега, града через незакрытые окна, двери или иные отверстия, если эти отверстия не возникают вследствие страхового случая.

По соглашению сторон при заключении договора страхования из числа страховых случаев по варианту В могут быть исключены отдельные из следующих событий:

* сильный ветер (в том числе буря, шквал, смерч, ураган), сильный дождь, сильный снегопад, град;
* землетрясение;
* наводнение, паводок (половодье), просадка грунта, действие подпочвенных вод;
* падение деревьев и сосулек, вызванное воздействием природных сил;
* обрушение соседних зданий, сооружений, а также их частей, падение и/или попадание предметов и/или тел;
* прямое воздействие на застрахованное имущество, оказанное животными и/или птицами.

При исключении некоторых из перечисленных событий из числа страховых случаев при расчете страхового тарифа к базовому страховому тарифу по варианту В применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные в порядке, установленном законодательством. В любом случае при включении в договор страхования варианта В все перечисленные выше события не могут быть исключены.

**Страхование по варианту С**

**18**. **Вариант С** предусматривает страхование имущества от хищения третьими лицами и/или работниками страхователя (выгодоприобретателя) путем кражи, грабежа, разбоя, совершенных с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество.

**Третьи лица** – физические или юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, не являющиеся страховщиком, страхователем (выгодоприобретателем) и работниками страхователя (выгодоприобретателя).

**Работники страхователя (выгодоприобретателя)** – физические лица, состоящие в трудовых отношениях со страхователем (выгодоприобретателем) на основании заключенного трудового договора (контракта) или гражданско-правового договора на территории страхователя (выгодоприобретателя).

**Хищение** – умышленное противоправное безвозмездное завладение застрахованным имуществом с корыстной целью путем кражи, грабежа, разбоя, причинившее ущерб страхователю (выгодоприобретателю).

По условиям настоящих Правил под кражей, грабежом, разбоем, совершенным с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество, по­нимается:

**кража с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество** – тайное похищение имущества, совершенное с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество;

**грабеж с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество** – открытое похищение имущества, которое может быть сопряжено с насилием, не опасным для жизни или здоровья потерпевшего лица, либо с угрозой применения такого насилия, совершенное с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество;

**разбой с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество** – нападение с целью завладения имуществом, соединенное с насилием, опасным для жизни или здоровья лица, подвергшегося нападению, или с угрозой применения такого насилия, совершенное с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество.

Квалификация заявленного события как хищение, совершенное с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой расположено застрахованное имущество, производится на основании заключения соответствующего компетентного органа (органов МВД и др.).

По соглашению сторон при заключении договора страхования из числа страховых случаев по варианту С может быть исключено следующее событие:

* хищение застрахованного имущества работниками страхователя (выгодоприобретателя) путем кражи, грабежа, разбоя, совершенных с проникновением в помещение или иное хранилище, или на иную территорию, на которой такое имущество расположено.

При исключении указанного события из числа страховых случаев при расчете страхового тарифа к базовому страховому тарифу по варианту С применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный в порядке, установленном законодательством.

**Страхование по варианту Д**

**19.** По **варианту Д** возмещается ущерб, причиненный противоправными действиями третьих лиц и/или работников страхователя (выгодоприобретателя), включая хищение отдельных элементов имущества, включенных в его стоимость (кроме хищения объекта имущества в целом путем кражи, грабежа, разбоя).

**Противоправные действия** – нарушающие нормы уголовного, административного, трудового или гражданского законодательства действия (включая действия, совершенные по неосторожности), ответственность за которые предусмотрена действующим законодательством, которые повлекли причинение ущерба страхователю путем повреждения (гибели) застрахованного имущества.

Страхование по **варианту Д** не покрывает ущерб, возникший в результате неловкости и/или неосторожности работников страхователя (выгодоприобретателя), вызвавших технические поломки.

По соглашению сторон при заключении договора страхования из числа страховых случаев по варианту Д могут быть исключены все или отдельные из следующих событий:

противоправные действия работников страхователя (выгодоприобретателя), включая хищение отдельных элементов имущества, включенных в его стоимость;

повреждение (гибель) застрахованного имущества в результате наезда, опрокидывания (в том числе при погрузочно-разгрузочных работах в пределах места страхования), столкновения.

При исключении всех либо некоторых из перечисленных событий из числа страховых случаев при расчете страхового тарифа к базовому страховому тарифу по варианту Д применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные в порядке, установленном законодательством.

**20.** При страховании **по** **вариантам С и Д** страхователь обязан исполнять предусмотренные законом, иными нормативными правовыми актами правила охраны имущества и хранения ценностей.

**Страхование по варианту Е**

**21**. По **варианту Е** страховщик предоставляет страховую защиту на случай повреждения (гибели) застрахованного имущества в результате проникновения воды из соседнего помещения, аварий отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей.

**Под проникновением воды из соседнего помещения** понимается проникновение в застрахованные помещения воды из помещений, не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего причиняется ущерб застрахованному имуществу.

**Под аварией отопительной, ливневой системы, системы кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей** понимается внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети).

По соглашению сторон при заключении договора страхования из числа страховых случаев по варианту Е могут быть исключены отдельные из следующих событий:

* проникновение воды из соседнего помещения;
* авария отопительных систем;
* авария ливневых систем;
* авария систем кондиционирования;
* авария систем пожаротушения;
* авария водопроводных и канализационных сетей.

При исключении некоторых из перечисленных событий из числа страховых случаев при расчете страхового тарифа к базовому страховому тарифу по варианту Е применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные в порядке, установленном законодательством. В любом случае при включении в договор страхования варианта Е все перечисленные выше события не могут быть исключены.

**22.** При страховании **по варианту Е** возмещается:

а) ущерб, причиненный застрахованному имуществу;

б) затраты по устранению повреждений (поломок, разрывов) в отопительных, ливневых системах, системах кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетях, находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, а также по размораживанию этих систем (сетей);

в) при страховании зданий, сооружений по варианту Е в случае повреждения элементов отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей, которые не могут быть отделены от здания, сооружения без повреждения конструкций последних, возмещаются также расходы, связанные с разборкой и последующим восстановлением этих конструкций.

Страхованием **по варианту Е** не покрывается ущерб от повреждения (гибели) застрахованного имущества в результате:

протекания воды из лопнувшей сантехники, изношенности прокладки (уплотнителя);

естественного износа, коррозии или ржавления отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей, превышения срока их эксплуатации;

непроведения технического обслуживания и/или ремонта отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей;

самостоятельного ремонта, модернизации отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей (без привлечения специалистов данного профиля), что повлечет за собой аварию данных систем (сетей);

повреждения, утраты (гибели) застрахованного имущества, произошедших вследствие повышения уровня влажности (образования плесени, грибка).

**Страхование по варианту К**

**23.** По **варианту К** страхование производится на случай совершения государственными органами, за исключением таможенных органов Республики Беларусь, действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность страхователя-залогодателя либо препятствующих ей, конфискации или реквизиции предмета залога. Страхование по варианту К производится только в случаях, когда обязанность такого страхования предусмотрена законодательством.

**Под конфискацией** понимается безвозмездное изъятие имущества у собственника в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения в случаях, предусмотренных законодательными актами.

**Под реквизицией** понимается изъятие имущества у собственника в интересах общества по решению государственных органов в случаях стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизоотий и при иных обстоятельствах, носящих чрезвычайный характер, на условиях, установленных законом, с выплатой ему стоимости имущества.

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту *К* ущерб, причиненный в результате конфискации застрахованного имущества, если конфискация осуществлена залогодержателем или по его требованию.

**Страхование по варианту М**

**24**. По **варианту М** страхование производится на случай утраты либо повреждения имущества в результате технических поломок.

**Под технической поломкой** понимается внезапное физическое разрушение или катастрофическое изменение физических свойств, конструктивных размеров внешних или внутренних частей застрахованного имущества, приведшее к невозможности его работы в установленных производителем режимах и требующее ремонта или замены застрахованного объекта.

**25**. При страховании **по варианту М** возмещению подлежит ущерб, возникший вследствие:

- ошибок при конструировании, ошибок допущенных при изготовлении и монтаже, дефектов литья и материала, комплектующих элементов;

- ошибки в обслуживании;

- проявления неловкости или неосторожности работников страхователя (выгодоприобретателя);

- разрыва в результате действия центробежной силы;

- нештатного воздействия электроэнергии (короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрических разрядов и т.п.);

- недостатка рабочих жидкостей и газов в машинах, системах и т.п., избыточного или пониженного их давления;

- разрывов тросов, цепей, ремней;

- падение застрахованных объектов и ударов их о другие предметы;

- перегрузки, перегрева, переохлаждения, вибрации, разладки, заклинивания, засорения механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри объектов страхования, действия сил и «усталости» материалов;

- отказа или неисправности измерительных, регулирующих и защитных приспособлений и устройств.

**26.** К страховым случаям не относятся, и возмещению не подлежит ущерб:

- вызванный воздействием эксплуатационных факторов: естественного износа, коррозии, эрозии, образования накипи и (или) иного воздействия эксплуатационных факторов на детали, непосредственно подверженных указанным действиям, а также постепенного изменения застрахованного имущества под влиянием механических, атмосферных, химических или температурных факторов;

- возникший в результате обслуживания застрахованного имущества лицами, которые не имеют необходимой профессиональной подготовки и соответствующих допусков;

- от поломок, вызванных преднамеренными перегрузками, проведением экспериментальных или исследовательских работ, эксплуатации в условиях, не предусмотренных технической документацией;

- от недостатков или дефектов застрахованного объекта, которые были известны страхователю до заключения договора страхования (например, при использовании заведомо неисправных машин, узлов, инструментов и т. п.);

- подлежащий возмещению третьими лицами по договорам поставки, ремонта, технического обслуживания или гарантии в соответствии с законодательством или договором;

- брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств веществ и материалов.

**27.** Страховое покрытие **по варианту** страхования **М** действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося в рабочем состоянии.

Находящимся в рабочем состоянии считается имущество, монтаж и установка которого полностью завершена, и которое после проведения пуско-наладочных работ и испытаний полностью готово к эксплуатации и (или) эксплуатируется.

Действие страхования в отношении застрахованного имущества не прекращается, если это имущество впоследствии в период срока действия договора страхования временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставится на консервацию (но не более чем на 1 месяц).

Страхование также продолжает действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования.

**28**. Страхование может также осуществляться на случай военных действий, гражданской войны. Данные риски указываются в договоре страхования среди прочих.

В случае включения данных рисков в ответственность страховщика при расчете страхового взноса к базовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный в порядке, установленном законодательством.

**29**. По соглашению сторон в ответственность страховщика могут быть включены застрахованные расходы страхователя (выгодоприобретателя) по расчистке места страхования в связи с наступлением страхового случая (разборка руин, вывоз мусора, утилизация остатков).

При выплате страхового возмещения данные расходы должны быть документально подтверждены.

Не возмещаются по настоящим Правилам неполученные в результате наступления страхового случая страхователем доходы от осуществления деятельности.

**СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ, СТРАХОВАЯ СУММА**

**30.** Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Страховая сумма определяется и устанавливается по соглашению страховщика и страхователя в размере действительной (страховой) стоимости имущества либо в определенном проценте от нее в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Страховая стоимость определяется на основании представленных страхователем документов, либо в размере стоимости, определенной экспертизой, либо в размере стоимости приобретения аналогичного имущества, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры, либо из иных источников, позволяющих определить действительную стоимость такого имущества.

Страховая сумма по договору страхования может быть установлена в белорусских рублях или в иностранной валюте.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты.

При наступлении страхового случая расчет суммы ущерба производится в валюте страховой суммы, а выплата страхового возмещения осуществляется либо в иностранной валюте, либо в белорусских рублях (по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день составления акта о страховом случае) в зависимости от валюты уплаты страхового взноса.

**31.** Страхование запасов товарно-материальных ценностей осуществляется по максимальному из остатков этих товарно-материальных ценностей на первое число каждого квартала за предшествующие страхованию 12 месяцев (если страхователь осуществляет свою деятельность менее 12 месяцев, то за период деятельности), величина которого скорректирована с учетом планового норматива остатков товарно-материальных ценностей. Если максимальный остаток определить невозможно, страховая стоимость устанавливается исходя из подтвержденного документами наличия товарно-материальных ценностей на момент заключения договора страхования с учетом планового норматива остатка товарно-материальных ценностей.

При наличии значительных колебаний в величине запасов товарно-материальных ценностей, имущества, принятого на хранение, на комиссию, и иного имущества, состав и стоимость которого могут изменяться, по согласованию со страховщиком возможно внесение изменений в действующий договор страхования относительно страховой суммы и страховой стоимости.

**32**. *Стоимость настенной росписи, имеющей художественную или культурную ценность,* включается в стоимость зданий и сооружений (в том числе молитвенных) при наличии ее экспертной оценки.

**33**. *Выставочные экземпляры, предметы религиозного культа, про­изведения искусства,* уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней принимаются на страхование в размере их полной стоимости согласно представленным страхователем документам и (или) экспертной оценке.

**34**. В случае необходимости страховая (действительная) стоимость любого принимаемого на страхование имущества может быть определена на основании экспертной оценки. Проведение экспертизы для определения страховой стоимости имущества при заключении договора страхования осуществляется в порядке, указанном в пункте 95. настоящих Правил.

**35.** Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

**36**. Страховщик несет ответственность по договору страхования в пределах оговоренной в нем страховой суммы. Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности объектов или предметов (группам, категориям имущества), указанных в страховом полисе.

**37.** Если страховая сумма, указанная в договоре, превышает страховую стоимость, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. В том случае излишне уплаченная часть страхового взноса возврату не подлежит.

**38**. Договор страхования может быть заключен как в полной стоимости имущества, так и в определенной доле (проценте). Если страховая сумма устанавливается ниже страховой стоимости имущества (в определенной доле), договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности или по системе первого риска. В случае, когда по соглашению сторон договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, при наступлении страхового случая страховщик возмещает страхователю часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости на момент заключения договора страхования. Данный процент устанавливается на каждый принимаемый на страхование объект и указывается в прилагаемой к договору страхования (страховому полису) описи застрахованного имущества (Приложение 4 к настоящим Правилам). В случае, когда договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска, при наступлении страхового случая страховщик возмещает страхователю весь ущерб, но не более страховой суммы, установленной договором страхования. При заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска при расчете страхового взноса к базовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный в порядке, установленном законодательством.

**39.** Страховая сумма по застрахованным расходам (п.29. настоящих Правил) устанавливается по соглашению сторон отдельно от страховой суммы по застрахованному имуществу. Страховая сумма по застрахованным расходам не может превышать 20 процентов от страховой суммы по застрахованному имуществу.

При этом общая страховая сумма по договору страхования определяется путем суммирования страховой суммы по застрахованному имуществу и страховой суммы по застрахованным расходам.

**СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**40**. Страховщик несет ответственность по договору страхования в пределах срока его действия. Договор страхования может быть заключен сроком от 1 дня до 5 лет включительно.

**41.** Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, который указан в страховом полисе, как дата начала срока действия договора страхования, и заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в страховом полисе, как дата окончания срока действия договора страхования.

**42**. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора, новый договор страхования вступает в силу со дня, следующего за последним днем действия предыдущего договора, при условии уплаты страхового взноса или его первой части до этого срока, за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 52 настоящих Правил.

**СТРАХОВОЙ ТАРИФ И СТРАХОВОЙ ВЗНОС**

**43**. Размер страхового тарифа определяется страховщиком при заключении договора страхования исходя из объема ответственности страховщика по согласованным условиям страхования в зависимости от отрасли и вида производства, категории имущества, варианта страхования и факторов, влияющих на степень риска, а также в соответствии с действующим законодательством.

Размеры базовых страховых тарифов приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам. Размеры корректировочных коэффициентов к базовым страховым тарифам утверждаются в порядке, установленном законодательством.

Страховой тариф по застрахованным расходам (пункт 29. настоящих Правил) определяется как средняя арифметическая величина от страховых тарифов, рассчитанных по каждой принимаемой на страхование категории имущества.

Договором страхования по соглашению сторон может быть установлена условная или безусловная франшиза (часть ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком), размер которой устанавливается по соглашению сторон.

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размера франшизы, и возмещает ущерб без учета франшизы, если размер ущерба превышает размер франшизы. При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется размером ущерба за минусом франшизы.

**44**. При страховании стекла обязательно устанавливается безусловная франшиза, размер которой должен быть не меньше 5 процентов от страховой суммы категории имущества "стекло".

**45.** Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Размер страхового взноса определяется страховщиком исходя из страховой суммы по договору страхования и страховых тарифов.

Страховой взнос по договору страхования за неполный месяц уплачивается как за полный.

Страховой взнос может уплачиваться страхователем как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

**46.** Страховой взнос уплачивается страхователем путем безналичного расчета единовременно, либо в рассрочку (по частям).

При заключении договора страхования на срок один год и более уплата страхового взноса производится единовременно либо в рассрочку:

при единовременной уплате страхового взноса, его уплата производится при заключении договора страхования;

при уплате страхового взноса в рассрочку первая его часть в размере не менее 1/k страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору страхования с начала срока его действия составляла не менее 2/k, 3/k и т.д. до уплаты страхового взноса в полном объеме, где k – количество этапов оплаты.

Договором страхования может предусматриваться иной порядок уплаты страхового взноса. При этом первая его часть в размере не менее 10 процентов суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются страхователем в согласованных сторонами размерах и сроки, указанные в договоре страхования, но не позднее последнего дня оплаченного периода срока действия договора страхования.

При страховании на срок менее года страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

**47.** Если страховой взнос уплачивается в рассрочку, то при наступлении страхового случая до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченной части страхового взноса, если это оговорено в договоре страхования.

**48.** При страховании запасов товарно-материальных ценностей страховой взнос уплачивается в соответствии с п.46. настоящих Правил.

**49.** Днем уплаты страхового взноса считается день поступления денежных средств на расчетный счет страховщика (его представителя), в том числе при перечислении наличных денег через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег.

**ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**50**. Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страховщика и страхователя или выгодоприобретателя.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими.

**51.** Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя по установленной форме (Приложение 3 к настоящим Правилам). Заявление о страховании составляется в двух экземплярах, первый экземпляр остается у страховщика, второй, после оценки степени риска и произведения страховщиком необходимых расчетов возвращается страхователю. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

Одновременно с заявлением о страховании страхователь предоставляет опись имущества, подлежащего страхованию (Приложение 4 к настоящим Правилам) с указанием конкретных предметов (категорий, групп) имущества, их страховой стоимости и страховой суммы. По производственным и товарным запасам опись составляется по укрупненным группам производственных и товарных запасов, принимаемых на страхование. При этом опись имущества, принадлежащего страхователю на праве собственности, находящегося в полном хозяйственном ведении или в оперативном управлении страхователя, составляется отдельно от имущества, находящегося у страхователя на иных законных основаниях. Опись страхуемого имущества предоставляется в двух экземплярах и является неотъемлемой частью договора страхования. При заключении договора страхования страхователь также, по требованию страховщика, должен представить копии документов, подтверждающих право собственности или иные законные основания страхователя на страхуемое имущество: договор аренды, залога, лизинга и другие документы, необходимые для определения степени риска.

**52.** При уплате страхового взноса в рассрочку, при неуплате очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок договор страхования продолжает действовать при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность по уплате просроченной части страхового взноса, при этом страховщик несет ответственность по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение 30 календарных дней со дня окончания установленного в полисе (договоре страхования) срока уплаты очередной части страхового взноса. При неуплате в указанный срок договор страхования прекращается со дня, следующего за последним днем 30 дневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную часть страхового взноса.При этом страхователь не освобождается от уплаты части страховой премии за указанный тридцатидневный срок действия договора страхования.

Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на один год и более, вправе обратиться к страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования на срок не менее одного года, если денежные средства в счет уплаты страхового взноса (первой его части) не зачислены на расчетный счет страховщика, однако страхователь представил документ, подтверждающий отправление денежных средств (договор страхования на данном условии может заключаться со страхователем – юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и только в отношении имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь). Если в течение 30 календарных дней со дня начала действия нового договора страхования уплата страхового взноса (первой его части) не будет произведена, договор страхования прекращается со дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный тридцатидневный срок. Если по договору страхования страховой случай наступит до уплаты страхового взноса (первой его части) в течение 30 календарных дней после вступления договора в силу, страховщик вправе удержать из суммы страхового возмещения неуплаченную сумму страхового взноса (а в случае недостаточности суммы страхового возмещения - взыскать недостающую часть страхового взноса). О применении данного условия делается отметка в договоре страхования при его заключении.

**53**. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не могут быть известны страховщику.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования или страховом полисе на основании письменного заявления страхователя.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы, страховщик не может впоследствии требовать расторжения либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в частях первой и второй настоящего пункта, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Требование страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

**54**. Страхователь (выгодоприобретатель) в период действия договора страхования обязан незамедлительно (не позднее пяти рабочих дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска.

Величина дополнительного страхового взноса по договору страхования с изменением страховой суммы рассчитывается по формуле:

**ДВ = (СС2 - СС1) × СТ × n / t,**

где СС1 – страховая сумма по заключенному договору страхования;

СС2 – страховая сумма по договору страхования с учетом вносимых изменений;

СТ – страховой тариф по заключенному договору страхования;

n – срок действия договора страхования, оставшийся до окончания договора страхования с момента увеличения степени риска (в днях);

t – срок действия договора страхования (в днях).

Величина дополнительного страхового взноса по договору страхования с изменением степени риска рассчитывается по формуле:

**ДВ = СС × (СТ2 - СТ1) × n / t**,

где СС – страховая сумма по заключенному договору страхования;

СТ1 – страховой тариф по заключенному договору страхования;

СТ2 – страховой тариф в расчете исходя из периода действия заключенного договора страхования, с учетом вносимых изменений;

n – срок действия договора страхования, оставшийся до окончания договора страхования с момента увеличения степени риска (в днях);

t – срок действия договора страхования (в днях).

Величина дополнительного страхового взноса по договору страхования с изменением страховой суммы и степени риска рассчитывается по формуле:

**ДВ = ((СС2 × СТ2) – (СС1 × СТ1)) × n / t**,

где СС1 – страховая сумма по заключенному договору страхования;

СС2 – страховая сумма по договору страхования с учетом вносимых изменений;

СТ1 – страховой тариф по заключенному договору страхования;

СТ2 – страховой тариф в расчете исходя из периода действия заключенного договора страхования, с учетом вносимых изменений;

n – срок действия договора страхования, оставшийся до окончания договора страхования с момента увеличения степени риска (в днях);

t – срок действия договора страхования (в днях).

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительного страхового взноса, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными ст.ст. 420 - 423 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Право проверки степени риска остается за страховщиком.

**55**. В период действия договора страхования по соглашению сторон в него могу быть внесены изменения.

**56.** При утрате договора страхования (страхового полиса) в течение срока его действия страхователю по его письменному заявлению выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). Утерянный договор страхования (страховой полис) признается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

**57.** При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 236 Гражданского кодекса Республики Беларусь и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика.

**ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

**58**. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с новыми страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован.

**59.** Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков, то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору.

**ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**60.** Действие договора страхования прекращается в случаях:

**60.1**. истечения срока действия;

**60.2**. выполнения страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

**60.3**. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размерах, за исключением случаев, предусмотренных п. 52. настоящих Правил;

**60.4.** прекращения в установленном порядке деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя, ликвидация, реорганизация страхователя – юридического лица, за исключением случаев, указанных в п.57. настоящих Правил.

**60.5**. гибели (утраты) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

**60.6** по соглашению страхователя и страховщика оформленному в письменном виде.

**61**. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 60.5. пункта 60. настоящих Правил.

**62**. В случаях, предусмотренных подпунктами 60.4.-60.6. пункта 60. настоящих Правил, страховщик возвращает страхователю уплаченный страховой взнос за оставшуюся часть срока действия договора страхования:

R = X **×** (n – m) / n,

где R – часть страхового взноса, подлежащая возврату страхователю;

X – страховой взнос, фактически уплаченный по договору страхования;

n – оплаченный период страхования (в днях);

m – период с момента вступления договора страхования в силу до даты его расторжения (в днях).

Возврат части страхового взноса производится в течение 7 рабочих дней со дня подачи заявления страхователя о досрочном прекращении договора страхования.

Ответственность страховщика при досрочном прекращении договора страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении о прекращении договора страхования, но не ранее дня, следующего за днем поступления страховщику данного заявления.

В случаях, указанных в п.61. настоящих Правил, уплаченный страховой взнос не подлежит возврату страхователю.

Не подлежит возврату уплаченный страховой взнос при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения.

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОГО**

**ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**63**. Для констатации факта наступления страхового случая и для принятия страховщиком решения о выплате страхового возмещения страхователь (его представитель) обязан:

**63.1.** немедленно (в течение суток) уведомить компетентные органы, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей пункта 65 настоящих Правил, и в течение трех рабочих дней в письменной форме сообщить о наступлении страхового случая страховщику;

**63.2**. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, при этом следовать указаниям страховщика, если они были сообщены, и представить документы, подтверждающие принятые меры;

**63.3.** сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия страховщика (его представителя), а также обеспечить страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб. При повреждении застрахованного имущества составляется акт осмотра поврежденного имущества (Приложение 5 к настоящим Правилам).

Проведение любого рода изменений без составления акта осмотра допустимо, только если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба и только с согласия страховщика. При этом страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фото, видеосъемки и т.п.

**63.4.** обеспечить страховщику (его представителю) возможность по его требованию проводить осмотр погибшего (поврежденного) застрахованного имущества, а также возможность расследования причин наступления страхового случая и установления размера ущерба, представлять необходимые документы и информацию в письменном виде.

**64.** Для получения страхового возмещения страхователь представляет страховщику страховой полис, а также документы, подтверждающие наличие страхового случая и размер причиненного ущерба.

По письменному заявлению страхователя и с согласия страховщика выплата страхового возмещения может производиться на основании калькуляции стоимости ремонта, составленной специализированной организацией либо индивидуальным предпринимателем, осуществляющими ремонт, сервисное, техническое обслуживание, и имеющими право на составление такого рода документов.

**65**. При повреждении или утрате (гибели) имущества на территории Республики Беларусь для подтверждения наличия страхового случая страхователь представляет оригинал или заверенную копию заключения соответствующего компетентного органа (МВД, МЧС или их подразделений, службы по гидрометеорологии, Государственного пожарного надзора, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационной службы, органа технического надзора и др.). При повреждении или утрате (гибели) имущества за пределами Республики Беларусь для подтверждения наличия страхового случая страхователь представляет оригинал или заверенную копию заключения соответствующего компетентного органа страны, в которой произошло повреждение или утрата (гибель) имущества.

В случае непредставления страхователем такого документа в течение 7 рабочих дней со дня сообщения страховщику о страховом случае, страховщик вправе самостоятельно сделать запрос в компетентные органы.

По согласованию со страховщиком вместо документов компетентных органов могут быть представлены документы, составленные страхователем (выгодоприобретателем) в соответствии с законодательством или его локальными нормативными правовыми актами либо комиссиями с участием уполномоченных представителей страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика (акт служебного расследования, акт поломки агрегата, акт комиссионного обследования объекта или иной документ о повреждении или утрате (гибели) застрахованного имущества). Представление страховщику таких документов допускается при наступлении событий, соответствующих одновременно следующим условиям: а) наступление данного события не обусловлено участием третьих лиц либо подтверждается автоматическими системами контроля или учета (регистрирующими устройствами), в том числе входящими в состав автоматизированных систем управления; б) разбирательство по данному событию не является исключительной компетенцией определенных законодательством органов.

Не могут служить основанием для признания случая страховым документы страхователя, составленные его службами, комиссиями, иными структурами либо лицами, находящимися в подчинении страхователя или иным образом зависимых от страхователя, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящего пункта Правил.

При необходимости страховщик вправе требовать иные документы, необходимые для принятия решения о признании события страховым случаем. Документы, необходимые для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, определяются страховщиком с учетом характера и специфики заявленного события и требований действующего законодательства Республики Беларусь.

**66**. Для доказательства размера причиненного ущерба страхователь обязан представить документы, подтверждающие размер нанесенного ущерба, а также подробную опись пострадавшего в результате страхового случая имущества, находящегося на момент наступления страхового случая в том помещении (месте, территории), в котором произошел данный страховой случай, с указанием перечня предметов погибших, утраченных или поврежденных и их действительной стоимости на момент наступления страхового случая. При этом по поврежденным предметам указывается также степень их повреждения и стоимость остатков. Кроме того, при ущербе, вызванном гибелью или повреждением товаров, в описи должны быть указаны их наименование, количество, мера, вес.

**67**. После получения заявления страхователя, в котором указывается когда, где, при каких обстоятельствах и какое имущество погибло или было повреждено, документов компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая, страховщик проверяет соответствие указанных сведений условиям договора страхования для того, чтобы установить, является ли происшедшее событие страховым случаем, с наступлением которого у страховщика возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения.

**68**. Если страховщик признает наступившее событие страховым случаем, то он обязан в течение 5 рабочих дней с момента получения всех необходимых документов составить акт о страховом случае установленной формы (Приложение 6 к настоящим Правилам).

**69.** Акт о страховом случае не составляется, если при проверке заявления о страховом случае установлено, что гибель (утрата) или повреждение имущества произошло не в результате страхового случая, или если из-за несвоевременности сообщения не представляется возможным установить факт и причину гибели (утраты) или повреждения имущества, а также размер ущерба. В этом случае страховщиком составляется документ произвольной формы, в котором указываются только причины несоставления акта о страховом случае.

**70.** Расчет суммы страхового возмещения производится исходя из суммы ущерба, причиненного страхователю в результате страхового случая с учетом франшизы, если она установлена договором страхования.

**71.** Страховое возмещение за погибшее (утраченное) или поврежденное имущество выплачивается в размере фактического ущерба с учетом установленной договором страхования франшизы, но не более страховой суммы по застрахованному объекту.

Если в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма установлена ниже страховой стоимости и договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, то страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма установлена ниже страховой стоимости и договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска, то страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) весь ущерб, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

В случае конфискации застрахованного имущества (его части), размер ущерба определяется исходя из стоимости конфискованного имущества, в случае реквизиции – в размере разницы между страховой суммой застрахованного имущества и суммой возмещения, произведенного государственными органами за реквизированное имущество.

**72**. Размер ущерба определяется:

**в случае гибели (утраты) застрахованного имущества** – в размере действительной стоимости погибшего имущества на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации (при их наличии), но не более страховой суммы по данному имуществу.

Погибшим считается имущество, если оно не может быть приведено путем ремонта в состояние, годное для использования по первоначальному назначению или если ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость на день наступления страхового случая.

Действительная стоимость на день страхового случая определяется на основании представленных страхователем документов, подтверждающих стоимость имущества на день наступления страхового случая. При отсутствии у страхователя документа, подтверждающего действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая, страховщик самостоятельно определяет действительную стоимость этого имущества в порядке, установленном законодательными актами об оценочной деятельности;

**в случае повреждения имущества** – в размере суммы восстановительных расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, по ценам на день составления сметы (калькуляции) на восстановительные работы, но не более действительной стоимости имущества на день страхового случая.

Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов (оборудования) к месту ремонта, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;

г) иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта.

К восстановительным расходам не относятся расходы, вызванные внесением изменений (улучшений) в застрахованное имущество.

В случаях, когда при ремонте обнаружены скрытые дефекты, не учтенные при составлении первичного акта осмотра, страхователь обязан немедленно сообщить об этом страховщику для составления дополнительного акта осмотра.

**73**. *При повреждении (гибели*) застрахованных *произведений искусства, уникальных и антикварных предметов,* из­делий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней размер ущерба определяется компетентной экспертизой.

**74**. *Если по договору страхования установлена страховая сумма по застрахованным расходам (пункт 39 настоящих Правил)*, то в ее пределах возмещаются соответствующие расходы страхователя (по ценам на день страхового случая), произведенные им в результате наступления страхового случая и подтвержденные документально.

**75**. Страховщиком возмещаются также расходы, произведенные страхователем в целях уменьшения ущерба по страховому случаю, если такие расходы подтверждены документально, были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Указанные расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других расходов они могут превысить страховую сумму.

**76**. Если по договору страхования была установлена франшиза, то страховое возмещение выплачивается в порядке, указанном в пункте 43. настоящих Правил.

**77**. Если страхователь получил возмещение ущерба от третьих лиц, то страховщик возмещает в пределах страховой суммы лишь разницу между суммой страхового возмещения подлежащего выплате и суммой, полученной от третьих лиц.

**78.** Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 5 рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

**79.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) страхователь (выгодоприобретатель) совершил умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая;

б) страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное;

в) убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, кроме случаев страхования имущества юридического лица по варианту К;

г) страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя).

**80.** Не подлежит возмещению ущерб, если убытки возмещены в полном объеме страхователю (выгодоприобретателю) лицом, виновным в их причинении.

**81.** Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

**82.** Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) страхователь (выгодоприобретатель) создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;

б) страхователь (выгодоприобретатель) не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные договором страхования сроки и указанным в п.п.63.1. настоящих Правил способом страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается страховщиком и сообщается страхователю в течение 5 рабочих дней после его принятия в письменной форме с мотивацией причины отказа.

Отказ в выплате страхового возмещения может быть обжалован в судебном порядке.

**83.** Выплата страхового возмещения производится путем безналичного расчета страхователю либо лицу, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретателю), либо иному лицу (организации) по письменному распоряжению страхователя (выгодоприобретателя).

**84.** Срок выплаты (п.78. настоящих Правил) может быть перенесен (продлен) страховщиком, если:

в отношении произошедшего события возбуждено уголовное дело по факту наступления страхового случая – до вынесения приговора судом приостановление или прекращения производства по делу;

страхователь в заявлении указал неточные реквизиты. При этом выплата страхового возмещения производится после получения точных данных.

**85.** Страховщик за каждый день просрочки выплаты страхового возмещения по его вине уплачивает пеню в размере 0,1 процента юридическому лицу и 0,5 процента индивидуальному предпринимателю, от суммы, подлежащей выплате.

**86**. Если страхователь обнаружит местонахождение утраченного имущества, он обязан незамедлительно письменно сообщить об этом в компетентные органы и страховщику.

**87**. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан возвратить страховщику сумму выплаченного страхового возмещения (ее часть) в течение 10 рабочих дней с момента наступления следующих событий:

- если похищенное (реквизированное, конфискованное) имущество (его часть), по которому была произведена страховая выплата, возвращено страхователю;

- если после выплаты страхового возмещения страхователь получил полное или частичное возмещение ущерба от третьих лиц, в том числе при получении от государственных органов компенсации за реквизированное имущество;

- если после выплаты страхового возмещения по **варианту К** страхователь исполнил обязательство (полностью или частично) по уплате таможенных пошлин, сборов, обеспеченное залогом;

- если обнаружится такое обстоятельство, которое согласно законодательству Республики Беларусь или настоящим Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) страхователь уплачивает страховщику пеню в размере 0,5 процента от суммы, подлежащей возврату страховщику. Уплата пени не освобождает страхователя от необходимости возврата суммы страхового возмещения, подлежащей возврату страховщику;

**88**. После выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать до окончания срока действия договора страхования в размере суммы, равной разности между страховой суммой по договору страхования и суммой выплаченного страхового возмещения.

**89**. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный по договору страхования.

Страхователь (выгодоприобретатель) обязан сразу же после выплаты ему страхового возмещения передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), то страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

**ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**90. Страховщик имеет право:**

**90.1.** произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, проверять условия хранения застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении;

**90.2.** проверять выполнение страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

**90.3.** отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 82 настоящих Правил;

**90.4.** привлекать независимых экспертов для установления обстоятельств причинения ущерба и его размера;

**90.5.** потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

**91. Страховщик обязан:**

**91.1.** выдать страхователю настоящие Правила страхования;

**91.2.** выдать страхователю договор страхования (страховой полис) в соответствии с настоящими Правилами;

**91.3.** по случаям, признанным страховщиком страховыми произвести в срок, предусмотренный настоящими Правилами, страховую выплату;

**91.4.** не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

**91.5.** совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

**92. Страхователь имеет право:**

**92.1.** ознакомиться с настоящими Правилами;

**92.2.** уплачивать страховой взнос в соответствии с настоящими Правилами единовременно либо в рассрочку;

**92.3.** требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству;

**93. Страхователь обязан:**

**93.1.** своевременно уплачивать страховой взнос в размере и порядке, предусмотренном договором страхования;

**93.2.** в период действия договора страхования незамедлительно (не позднее пяти рабочих дней) письменно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

**93.3.** передавать страховщику сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (посредством факсимильной связи, электронной почты, телеграфа и т.п., либо вручением под расписку);

**93.4.** передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

**93.5.** извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное (поврежденное) имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества.

**93.6.** возвратить страховщику сумму выплаченного страхового возмещения (ее часть) в случаях, предусмотренных пунктом 87 настоящих Правил.

**93-1.** Если иное не предусмотрено договором страхования, для целей бухгалтерского учета первичные учетные документы, подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон договора страхования составляет единолично.

**94.** Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только обязанности, лежащие на страхователе, выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

**ЭКСПЕРТИЗА**

**95.** При заключении договора страхования для определения страховой стоимости либо при наступлении страхового случая, когда страховщику и страхователю при урегулировании ущерба не удалось прийти к соглашению о размере ущерба, а также по требованию одной из сторон для определения страховой стоимости или размера ущерба может назначаться экспертиза. Каждая сторона вправе в письменном виде потребовать назначения экспертизы по установлению причин наступления страхового случая и размера ущерба.

Для проведения экспертизы выбирается независимый эксперт из числа лиц, имеющих право на проведение соответствующей экспертизы.

Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор. В случае если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются в пропорции, определяемой по соглашению сторон.

Заключение независимого эксперта должно содержать данные, для установления которых проводится экспертиза (страховая стоимость принимаемого на страхование имущества на момент заключения договора страхования либо список погибшего, поврежденного или утраченного имущества, его действительная стоимость на момент наступления страхового случая, причины наступления страхового случая и иные сведения, необходимые для принятия страховщиком решения о выплате).

Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения и о его размере, исходя из заключения эксперта в соответствии с условиями договора страхования.

**96.** Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке.

*Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги как добровольное страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей.*

**Начальник отдела методологии Г.В. Тимошевич**

**Приложение 1**

**к Правилам №1**

**добровольного страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей**

**Базовые страховые тарифы**

*(в процентах от страховой суммы)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страхуемые  риски  Наименование  объекта | Огневые риски  (вариант А) | Стихийные бедствия  (вариант В) | Кража со взломом  (вариант С) | Неправо-мерные действия третьих лиц  (вариант Д) | Проникновение воды  (вариант Е) | Поломка  (вариант М) | Конфискация, реквизиция  (вариант К) |
| - здания, сооружения | 0,19 | 0,29 | - | 0,18 | 0,12 | 0,50 | 0,47 |
| - прочие основные фонды | 0,24 | 0,29 | 0,40 | 0,35 | 0,12 | 0,50 | 0,47 |
| - стекло | 0,26 | 0,29 | - | 0,60 | 0,12 | - | 0,47 |
| - производственные запасы, товары на складах и в торговле | 0,19 | 0,29 | 0,40 | 0,26 | 0,12 | - | 0,47 |
| - прочие | 0,26 | 0,29 | 0,40 | 0,35 | 0,12 | - | 0,47 |

Примечание: под поломкой зданий, сооружений понимается внезапное физическое разрушение, обрушение (обвал) зданий, сооружений, в т.ч. соседних зданий, сооружений либо их частей, техническая поломка сооружений.

**Начальник отдела**

**актуарных расчетов и**

**методологии страхования В.Е.Шаплыко**

###### Приложение 2

к Правилам N 1

добровольного страхования

имущества юридических лиц

от огня и других опасностей

# РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Расчет страхового взноса осуществляется по следующей формуле**:**

**СВ = СС \* СТ,** где

**СС** – страховая сумма по договору страхования;

**СТ** – страховой тариф по выбранным вариантам страхования, который определяется как сумма базовых страховых тарифов по каждому отдельному варианту страхования, умноженных на соответствующие корректировочные коэффициенты.

\*\*Окончательный размер страхового взноса в любом случае не должен быть менее 2-х базовых величин, установленных действующим законодательством Республики Беларусь на дату заключения договора страхования.

\*\*\*Размер страхового тарифа по каждому варианту страхования и окончательный размер страхового тарифа округляются по правилам математики до 3-х знаков после запятой.

**Начальник отдела методологии Г.В. Тимошевич**

Приложение 3

к Правилам №1 добровольного страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей

БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ

«БЕЛЭКСИМГАРАНТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ

**о страховании имущества юридических лиц**

**от огня и других опасностей**

*Составляется в 2-х экземплярах.*

1. Страхователь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование; УНП (иной аналогичный номер); адрес места

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

нахождения; регистрационный номер в Едином государственном регистре

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

юридических и индивидуальных предпринимателей; основной

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

вид деятельности (включая код вида деятельности по ОКЭД); банковские реквизиты)

В случае, когда юридическое лицо – страхователь было создано путем реорганизации существовавшего ранее юридического лица, указать дополнительно следующие сведения до реорганизации: полное наименование; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; УНП; форма реорганизации; дата реорганизации.

В случае, когда страхователем выступает индивидуальный предприниматель, указать дополнительно следующие сведения: ФИО; дата рождения; место жительства (адрес регистрации); идентификационный номер; вид документа, удостоверяющего личность; серия; номер; дата выдачи; наименование государственного органа, выдавшего документ.

1. Вид деятельности / отрасль \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Имущество, принимаемое на страхование: **(*нужное отметить*)**

|  |
| --- |
| здания и сооружения |
| прочие основные фонды |
| товары на складах и в торговле |
| стекло |
| производственные запасы |

прочие

1. Имущественное отношение страхователя к страхуемому объекту имущества принимаемого на страхование:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Собственник страхуемого имущества (если отличен от страхователя):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование и местонахождение собственника)

6. Договор страхования заключается в пользу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование и местонахождение выгодоприобретателя)

7. Местонахождение застрахованного имущества \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать точный адрес)

8. Факторы, влияющие на степень риска: **(*нужное отметить*)**

|  |  |
| --- | --- |
| Источники тепла находятся в радиусе 10 м (например, печи, электрические обогреватели) по отношению к принимаемому на страхование объекту или нахождение данного источника тепла непосредственно в самом принимаемом на страхование объекте | □ да □ нет |
| Открытое хранение и/или использование в производственном процессе материалов с повышенным риском воспламенения | □ да □ нет |
| Недостатки в строительной конструкции (отсутствие или недоступность запасных ходов, решетки на окнах и пр.) | □ да □ нет |
| Здания и сооружения с несущими деревянными конструкциями | □ да □ нет |
| Здание с мягкой (гибкой) кровлей | □ да □ нет |
| Опасности в непосредственной близости (в радиусе 1 км): аэропорт, газонефтепроводы, полигоны, АЗС и пр. | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска удара молнии | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска падения летательного аппарата, его частей или груза, падения метеорита | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска взрыва | □ да □ нет |
| Наличие средств для обнаружения и сообщения о пожаре:  а) автоматизированная система обнаружения и сообщения о пожаре  б) неавтоматизированное сообщение о пожаре  в) отсутствие средств для обнаружения и сообщения о пожаре | □  □    □ |
| Наличие средств для тушения пожара:  а) собственная пожарная команда  б) спринклерные установки или установки с разбрызгиваемой струей воды, пены и т.п.  в) огнетушители, пожарные краны, ящики с песком  г) отсутствие средств для тушения пожара | □  □  □  □ |
| Плановая проверка технического состояния средств пожаротушения | □ да □ нет |
| Наличие водоема в радиусе 500 м | □ да □ нет |
| Наличие вычислительной техники или другого электронного оборудования | □ да □ нет |

|  |  |
| --- | --- |
| Срок эксплуатации здания, сооружения более 25 лет | □ да □ нет |
| Время проведения последнего капитального ремонта либо реконструкции здания, сооружения более 10 лет | □ да □ нет |
| Хранение товаров в помещениях ниже уровня поверхности земли | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска обрушения соседних зданий, сооружений, а также их частей, падения и/или попадания предметов и/или тел | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска прямого воздействия на застрахованное имущество, оказанного животными и/или птицами | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска землетрясения | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска наводнения, паводка (половодья), просадки грунта, действия подпочвенных вод | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска падения деревьев и сосулек, вызванного воздействием природных сил | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска сильного ветра (в том числе бури, шквала, смерча, урагана), сильного дождя, сильного снегопада, града | □ да □ нет |

|  |  |
| --- | --- |
| Расположение объекта страхования:  □ в населенном пункте  □ в радиусе 3 км от ближайшего населенного пункта  □ более чем за 3 км от ближайшего населенного пункта | |
| Населенный пункт с числом жителей:  □ до 100 000 человек □ более 100 000 человек | |
| Охрана территории страхователя:  □ наличие постоянной наружной охраны  □ наличие постоянной внутренней охраны  □ наличие сигнализации и/или телевизионной системы видеонаблюдения с возможностью контроля за обстановкой  □ отсутствие охраны | |
| Исключение из страхового покрытия риска хищения работниками страхователя (выгодоприобретателя) | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска противоправных действий работников страхователя (выгодоприобретателя) | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска повреждения (гибели) застрахованного имущества в результате наезда, опрокидывания (в том числе при погрузочно-разгрузочных работах в пределах места страхования), столкновения. | □ да □ нет |

|  |  |
| --- | --- |
| Срок эксплуатации отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей со времени их последнего капитального ремонта:  □ до 5-ти лет  □ 5-10 лет  □ 10-15 лет  □ более 15 лет | |
| Проведение плановых проверок и текущих ремонтов отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска аварии систем пожаротушения | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска проникновения воды из соседнего помещения | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска аварии ливневых систем | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска аварии отопительных систем | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска аварии систем кондиционирования | □ да □ нет |
| Исключение из страхового покрытия риска аварии водопроводных и канализационных сетей | □ да □ нет |

|  |  |
| --- | --- |
| *Вид машин и механизмов:*  машины, механизмы с большой частотой поломок  сложное, высокоточное оборудование, машины, механизмы  иное | □  □  □ |
| *Состояние машин и механизмов:*  хорошее  удовлетворительное  плохое | □  □  □ |
| Непрерывная эксплуатация машин и механизмов | □ |
| *Персонал, эксплуатирующий машины и механизмы:*  прошедший курс обучения и имеющий документально оформленное разрешение на эксплуатацию оборудования  квалифицированный  неквалифицированный | □  □  □ |
| Регулярное проведение технического обслуживания, диагностики машин и механизмов | □ |
| *Период эксплуатации*:  гарантийный период  нормативный период эксплуатации  после истечения нормативного периода эксплуатации | □  □  □ |

Вид товаров на складах \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(заполняется при страховании товаров на складах)

|  |  |
| --- | --- |
| Наличие за последний 1 год случая, который по условиям настоящих Правил может быть отнесен к страховым | □ да □ нет |

Сведения об авариях, пожарах и других несчастных случаях у страхователя за последний год \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Принимаемое на страхование имущество удалено друг от друга территориально (расположено в разных населенных пунктах и (или) по разным адресам в пределах одного населенного пункта, но на расстоянии не менее 1 км друг от друга) | □ да □ нет |
| Принимаемое на страхование имущество находится в залоге у банка или приобретено в лизинг | □ да □ нет |
| Наличие у страхователя собственной ремонтной базы (бригады) в составе не менее 3х человек, созданной на предприятии (в организации) на постоянной основе для проведения ремонтных работ | □ да □ нет |
| Наличие в уставном фонде страхователя доли иностранного капитала | □ да □ нет |

1. Прочие сведения о страхуемом имуществе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Стоимость и страховая сумма страхуемого имущества:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Страхуемое имущество** | **Страховая**  **стоимость** | **Вариант**  **страхо-**  **вания\*** | **Процент**  **страхо-**  **вания** | **Страховая**  **сумма** | **Франшиза** | |
|  | **Вид\*\*** | **Размер** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ИТОГО |  | х | х |  | х | х |

\*\* 1 – безусловная франшиза

2 – условная франшиза

Желает ли страхователь застраховать имущество на случай уничтожения либо повреждения в результате прорыва жидких масс из их резервуаров или трубопроводов с возникновением пожара или без него?

Да Нет

Желает ли страхователь застраховать имущество на случай уничтожения либо повреждения в результате воздействия электрического тока на различные электрические устройства с возникновением пламени или без него?

Да Нет

Желает ли страхователь застраховать имущество на случай уничтожения либо повреждения в результате военных действий, гражданской войны?

Да Нет

11. Страховая сумма по застрахованным расходам (не более 20 процентов от страховой суммы по застрахованному имуществу)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью)

12. Общая страховая сумма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью)

13. Застрахованы ли указанные объекты в других страховых компаниях?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ДА/НЕТ)

Если да, то:

наименование страховой компании (-ий) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата заключения договора (-ов) страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

страхуемые риски \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

объекты страхования и страховые суммы

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

14. Срок действия договора страхования: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

15. Порядок уплаты страховых взносов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| единовременно | в два срока | ежеквартально | ежемесячно |

□ иной порядок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

16. Договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения по системе:

□ пропорциональной ответственности

□ первого риска

К заявлению прилагается опись имущества, предлагаемого к страхованию, на \_\_\_\_\_\_ листах.

Дата составления заявления «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ г.

***С Правилами страхования ознакомлен и согласен. Полноту и достоверность изложенных в настоящем заявлении сведений подтверждаю.***

***На передачу информации, содержащейся в настоящем заявлении и других представленных документах, для целей дальнейшего перестрахования риска (в том числе за пределами Республики Беларусь) по заключаемому договору страхования согласен.***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Руководитель предприятия | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) |

Приложение 4

к Правилам №1 добровольного страхования

имущества юридических лиц от огня

и других опасностей

**ОПИСЬ**

**имущества \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ для заключения договора страхования**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование имущества, марка (модель)** | **Количество** | **Страховая стоимость** | **Инвентарный номер** | **Год выпуска** | **Процент**  **страхования** | **Страховая сумма** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Вариант страхования:** \_\_\_\_\_\_\_

**Руководитель** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)