

Белорусское республиканское унитарное предприятие
экспортно-импортного страхования
«Белэксимгарант»



Б Е Л Э К С И М Г А Р А Н Т
EXIMGARANT OF BELARUS

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, от 30.12.2025)

действуют с 02.02.2026

Минск 2008

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством и на условиях настоящих Правил добровольного страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей (далее – Правила) Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 2 настоящих Правил (далее – страхователи).

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

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

Договор страхования, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

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

4. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь, а также на территории зарубежных стран при условии, что на территории этих стран страховщик самостоятельно или через своего представителя имеет возможность урегулировать убытки.

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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

5. Имущество считается застрахованным по месту его нахождения (место страхования), указанному в договоре страхования.

6. Указанное в пункте 5 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.

7. При перемещении имущества (в том числе временном) 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.

ГЛАВА 2

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

8. 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 или иного названного в договоре выгодоприобретателя, связанные с расчисткой места страхования в связи с наступлением страхового случая (разборка руин, вывоз мусора, утилизация остатков) (далее – застрахованные расходы).

Застрахованным считается имущество, указанное в описи (Приложение 3 к настоящим Правилам), которая является неотъемлемой частью заявления о страховании и прилагается к договору страхования (страховому полису).

9. На страхование принимаются следующие категории имущества:

9.1. здания и сооружения – 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;

9.2. прочие основные фонды – основные фонды, не указанные в подпункте 9.1 настоящего пункта Правил (например, оборудование, устройства);

9.3. стекло – 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;

9.4. оборотные фонды – производственные и товарные запасы, товары на складах и в торговле;

9.5. прочее – прочие оборотные фонды, не указанные в подпункте 9.4 настоящего пункта Правил (например, незавершенное производство), а также:

9.5.1. предметы религиозного культа;

9.5.2. выставочные экземпляры;

9.5.3. 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);

9.5.4. трубопроводы (в том числе, оборудование, составные части);

9.5.5. расплавленные массы;

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

9.5.7. многолетние насаждения;

9.5.8. 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).

10. По варианту М на страхование может быть принято следующее имущество:

здания, сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки, являющиеся неотъемлемой частью зданий, сооружений);

передаточные устройства;

рабочие машины и оборудование;

силовые машины и оборудование;

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

измерительные и регулирующие приборы и оборудование, лабораторное оборудование.

11. На страхование не принимаются:

наличные денежные средства;

документы (например, сберегательные, трудовые книжки, ценные бумаги);

расходы будущих периодов;

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

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

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 9.5.8 пункта 9 настоящих Правил;

неустановленные стекольные рамы, лампы, освещающие улицы;

урожай сельскохозяйственных культур;

имущество со сроком эксплуатации свыше установленного для него срока службы, за исключением прошедшего капитальный ремонт;

матрицы, формы, штампы, клише и подобные предметы;

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

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

При страховании от поломок (вариант М) на страхование не принимаются все виды сменного инструмента, предметы, подлежащие

периодической замене, например, пыльные полотна, точильные камни, лампы, тросы, ремни, транспортерные ленты, картриджи.

12. Страховым случаем является:

12.1. факт утраты (гибели) или повреждения имущества, принятого на страхование и находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре страхования выгодоприобретателя, вследствие событий, предусмотренных выбранными при заключении договора страхования вариантами страхования (вариант А, вариант В, вариант С, вариант Д, вариант Е, вариант М, вариант К).

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, АВСДЕМК);

12.2. факт понесения страхователем застрахованных расходов в результате событий, предусмотренных в подпункте 12.1 настоящего пункта Правил.

Не является страховым случаем факт повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, указанного в подпункте 9.5.8 пункта 9 настоящих Правил, вследствие дорожно-транспортного происшествия.

13. Страхование по варианту А.

Условиями страхования по варианту А предусмотрено возмещение ущерба, произошедшего вследствие огневых рисков (пожара, включая поджог (попытку поджога), 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 (например, котла, трубопровода) 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 (например, самолета, дирижабля, воздушного шара, космического корабля, вертолета), 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;

взрыв;

падение летательного аппарата, его частей или груза, падение метеорита.

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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

15. Дополнительно по соглашению сторон имущество 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, например, короткое замыкание, замыкание в обмотке и при других авариях и неисправностях электротехнического оборудования).

Договор страхования по данному подпункту настоящего пункта Правил может быть заключен только в отношении электронного оборудования, иных электрических устройств, имеющих идентификационные признаки (серийный (заводской) номер) и четко

определенные условия эксплуатации (например, напряжение, потребляемая мощность);

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 подпункту настоящего пункта Правил не покрывает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате событий, указанных в пункте 21 настоящих Правил.

При включении указанных рисков в объем ответственности по варианту А применяются соответствующие корректировочные коэффициенты к базовому страховому тарифу, утвержденные локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

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);

в результате самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

в результате подпаливания, возникшего не вследствие пожара (например, при складировании сырья, материалов, продукции 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 двигателя внутреннего сгорания);

в результате попадания молнии в электрические устройства, не вызвавшего возникновения пожара. Данное исключение не применяется в случае попадания молнии, не вызвавшего возникновения 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.

17. Страхование по варианту В.

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; прямым воздействием на застрахованное имущество, оказанным животными.

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 соответствующих органов и служб (например, органов гидрометеорологической службы, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям).

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту В ущерб, возникший в результате проникновения в

застрахованные помещения или 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;

прямое воздействие на застрахованное имущество, оказанное животными.

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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика. В любом случае при включении в договор страхования варианта В все перечисленные выше события не могут быть исключены.

18. Страхование по варианту С.

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 – лица, 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).

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 (например, органов внутренних дел).

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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

19. Страхование по варианту Д.

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 застрахованного 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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

20. При страховании по вариантам С и Д страхователь обязан исполнять предусмотренные законодательством, локальными правовыми актами требования (при их наличии) по охране и хранению имущества.

21. Страхование по варианту Е.

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 застрахованных помещениях или помещениях, которые являются 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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика. 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:
ущерб, причиненный застрахованному имуществу;

расходы по устранению повреждений (поломок, разрывов) в отопительных, ливневых системах, системах кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетях, находящихся непосредственно в застрахованных помещениях или помещениях, которые являются местом страхования, а также по размораживанию этих систем (сетей);

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 сантехники по причине 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, гибели застрахованного имущества, произошедших вследствие повышения уровня влажности (образования плесени, грибка).

23. Страхование по варианту М.

По варианту М страхование производится на случай гибели 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 имущества.

Под технической поломкой зданий, сооружений понимается внезапное физическое разрушение, обрушение (обвал) зданий, сооружений, в том числе соседних зданий, сооружений либо их частей.

24. 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;

- ошибок в обслуживании;

- проявления неловкости или неосторожности работников страхователя (выгодоприобретателя);

- разрыва в результате действия центробежной силы;

- нештатного воздействия электроэнергии (например, короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрических разрядов);

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

- разрывов тросов, цепей, ремней;

- падения застрахованного имущества и его ударов о другие предметы; перегрузки, вибрации, разладки, заклинивания, засорения механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри застрахованного имущества;

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

25. 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 имущества, которые были известны страхователю до заключения договора страхования

(например, при использовании заведомо неисправных машин, узлов, инструментов);

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

возникший в результате брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств веществ и материалов.

26. Страхование 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 договора 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.

27. Страхование по варианту К.

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.

28. Страхование может также осуществляться на случай военных действий, гражданской войны. О применении данного условия делается отметка в договоре страхования при его заключении. В случае принятия на страхование данных рисков при расчете страхового взноса к базовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

29. По соглашению сторон могут быть приняты на страхование 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.

ГЛАВА 3

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 страховой (действительной) 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 страхового взноса (его части).

31. Страхование имущества, указанного в подпункте 9.4 пункта 9 настоящих Правил, осуществляется по максимальному из остатков этого имущества на первое число каждого квартала за предшествующие страхованию 12 месяцев (если страхователь осуществляет свою деятельность менее 12 месяцев, то за период деятельности). Если максимальный остаток определить невозможно, страховая стоимость устанавливается исходя из подтвержденного документами наличия вышеуказанного имущества на момент заключения договора страхования.

При наличии значительных колебаний в величине запасов имущества, принятого на страхование по подпункту 9.4 пункта 9 настоящих Правил, состав и стоимость которого могут изменяться (например, имущества, принятого на хранение, на комиссию), по согласованию со страховщиком возможно внесение изменений в заключенный 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 стоимость любого принимаемого на страхование имущества может быть определена на основании экспертной оценки.

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 принимаемому на страхование имуществу (его совокупности) и указывается в договоре страхования (страховом полисе).

37. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. В этом 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 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.

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 локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

39. Страховая сумма по застрахованным расходам 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.

ГЛАВА 4

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

40. 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 договоре страхования (страховом полисе) как дата начала

срока действия договора страхования, но не ранее дня уплаты страхового взноса (первой его части) по договору страхования, и заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования (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 пунктом 52 настоящих Правил.

ГЛАВА 5 СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВОЙ ВЗНОС И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ

43. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование. Размер страхового взноса определяется страховщиком исходя из страховой суммы и действующих страховых тарифов, включающих базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам) и корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом (распоряжением) страховщика. При определении страхового тарифа неполный месяц принимается за полный.

Страховой тариф по имуществу определяется как сумма базовых страховых тарифов по каждому выбранному варианту страхования, умноженных на соответствующие корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

Страховой тариф по застрахованным расходам определяется как средняя арифметическая величина от страховых тарифов, рассчитанных по каждой принимаемой на страхование категории имущества.

Размер страхового взноса по договору страхования определяется путем суммирования размеров страховых взносов по имуществу и застрахованным расходам (если они принимаются на страхование).

44. 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 страховое возмещение не выплачивается, если ущерб меньше суммы денежных средств, составляющих франшизу.

Если же сумма ущерба превысит сумму франшизы, то ущерб возмещается полностью в пределах страховой суммы. При безусловной франшизе страховое возмещение выплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом суммы франшизы.

При страховании имущества, указанного в подпункте 9.3 пункта 9 настоящих Правил, обязательно устанавливается безусловная франшиза, размер которой должен быть не менее 5 процентов от страховой суммы по данной категории имущества.

45. Страховой взнос уплачивается страхователем путем безналичных расчетов единовременно либо в рассрочку.

46. При заключении договора страхования на срок от шести месяцев 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.

47. При страховании на срок менее шести месяцев страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

48. Если страховой взнос уплачивается в рассрочку, то при наступлении страхового случая до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которой просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченной части страхового взноса.

По письменному заявлению страхователя страховщик имеет право предоставить возможность погасить имеющуюся задолженность по уплате очередной части страхового взноса в срок до 30 календарных дней со дня

просрочки уплаты при наличии письменных обязательств страхователя о погашении возникшей задолженности в установленный срок. При этом страховщик несет ответственность по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение 30 календарных дней со дня окончания установленного в договоре страхования (страховом полисе) срока уплаты очередной части страхового взноса. В случае непогашения задолженности в установленный срок договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока по погашению задолженности. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

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

ГЛАВА 6

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.

51. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя по установленной форме (Приложение 2 к настоящим Правилам). После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

Одновременно с заявлением о страховании страхователь представляет описание имущества, подлежащего страхованию (Приложение 3 к настоящим Правилам) с указанием страховой стоимости и страховой суммы по каждому принимаемому на страхование имуществу. По производственным и товарным запасам описание составляется по укрупненным группам производственных и товарных запасов, принимаемых на страхование. При этом описание имущества, принадлежащего страхователю (выгодоприобретателю) на праве собственности, находящегося в полном хозяйственном ведении или в оперативном управлении страхователя (выгодоприобретателя),

составляется отдельно от имущества, находящегося у страхователя (выгодоприобретателя) на иных законных основаниях.

При заключении договора страхования страхователь по требованию страховщика должен представить копии документов, подтверждающих право собственности или иные законные основания страхователя (выгодоприобретателя) на имущество, принимаемое на страхование: договор аренды, залога, лизинга и другие документы, необходимые для определения степени риска.

52. 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 текущий (расчетный) банковский 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. Договором страхования может быть предусмотрена одна из двух систем страхового возмещения:

возмещение ущерба без учета процента износа конструктивных элементов, частей, деталей, узлов и агрегатов застрахованного имущества, подлежащих замене в результате страхового случая;

возмещение ущерба с учетом процента износа конструктивных элементов, частей, деталей, узлов и агрегатов застрахованного имущества, подлежащих замене в результате страхового случая.

54. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны 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 страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в частях первой и второй настоящего пункта Правил, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

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

55. Страхователь (выгодоприобретатель) в период действия договора страхования обязан незамедлительно (не позднее 5 рабочих дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

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

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

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

$$ДВ = (СС_2 - СС_1) \times СТ \times n / t, \text{ где}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

СС₁ – страховая сумма по заключенному договору страхования;

CC_2 – страховая сумма по договору страхования с учетом вносимых изменений;

CT – 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:

$$ДВ = CC \times (CT_2 - CT_1) \times n / t, \text{ где}$$

$ДВ$ – дополнительный страховой взнос;

CC – страховая сумма по заключенному договору страхования;

CT_1 – страховой тариф по заключенному договору страхования;

CT_2 – 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:

$$ДВ = ((CC_2 \times CT_2) - (CC_1 \times CT_1)) \times n / t, \text{ где}$$

$ДВ$ – дополнительный страховой взнос;

CC_1 – страховая сумма по заключенному договору страхования;

CC_2 – страховая сумма по договору страхования с учетом вносимых изменений;

CT_1 – страховой тариф по заключенному договору страхования;

CT_2 – 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).

Дополнительный страховой взнос уплачивается страхователем одновременно при внесении изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, либо по соглашению сторон частями в сроки, установленные договором страхования при его заключении для уплаты очередных (оставшихся) частей страхового взноса.

Право проверки степени риска остается за страховщиком.

56. В случае утраты договора страхования (страхового полиса) в период его действия страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса), после чего утраченный экземпляр договора страхования

(страховой полис) считается недействительным и страховые 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 пункте 2 статьи 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.

58. В случае реорганизации страхователя - юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по договору страхования переходят к его правопреемнику.

О предстоящей реорганизации страхователь обязан письменно уведомить страховщика в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о таковой.

59. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же имущества с иными страховщиками при условии их уведомления о том, что имущество уже застраховано.

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.

ГЛАВА 7

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

60. Действие договора страхования прекращается в случаях:

60.1. истечения срока его 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 пунктом 48 настоящих Правил;

60.4. прекращения в установленном порядке деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя, ликвидации страхователя – юридического лица, за исключением случаев, указанных в пункте 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;

60.7. отказа страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 60.5 настоящего пункта Правил.

61. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 60.4, 60.5, 60.6 пункта 60 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня, следующего за днем прекращения договора страхования, до дня окончания срока действия договора страхования в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора страхования.

Датой прекращения договора страхования является дата, указанная в письменном заявлении страхователя о досрочном прекращении договора страхования, но не ранее дня получения страховщиком заявления о досрочном прекращении договора страхования.

Возврат части страхового взноса по договору страхования осуществляется в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством.

За несвоевременный возврат страхователю части страхового взноса уплачивается пеня в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату за каждый день просрочки.

При прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 60.7 пункта 60 настоящих Правил страховой взнос возврату не подлежит.

Не подлежит возврату страховой взнос (его часть) при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения. В случае, когда по договору страхования получено уведомление о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, решение о возврате части страхового взноса принимается после принятия страховщиком решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения.

62. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случаях:

62.1. неуведомления страхователем страховщика в течение 5 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении

договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем направления страховщиком страхователю письменного уведомления о расторжении договора страхования.

При расторжении договора страхования в данном случае страховой взнос, уплаченный страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит;

62.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты им дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). Договор страхования расторгается со дня получения страховщиком такого отказа либо неполучения ответа от страхователя на письменное предложение страховщика об изменении условий договора страхования или уплате страхователем дополнительного страхового взноса, направленное надлежащим образом (например, письмо с уведомлением о вручении), в срок, указанный в таком письменном предложении.

При расторжении договора страхования в данном случае страховщик возвращает страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня, следующего за днем расторжения договора страхования, до дня окончания срока его действия, в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора.

Возврат части страхового взноса по договору страхования осуществляется в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством.

За несвоевременный возврат страхователю части страхового взноса уплачивается пеня в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату за каждый день просрочки.

Не подлежит возврату страховой взнос (его часть) при расторжении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения. В случае, когда по договору страхования получено уведомление о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, решение о возврате части страхового взноса принимается после принятия страховщиком решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения.

ГЛАВА 8 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

63. Страховщик имеет право:

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

63.2. проверять выполнение страхователем (выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

63.3. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 87 настоящих Правил;

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

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

64. Страховщик обязан:

64.1. выдать страхователю настоящие Правила;

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

64.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми: составить акт о страховом случае в срок, предусмотренный пунктом 74 настоящих Правил;

произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный пунктом 83 настоящих Правил;

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

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

65. Страхователь имеет право:

65.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

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

65.3. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству.

66. Страхователь обязан:

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

66.2. в период действия договора страхования незамедлительно (не позднее 5 рабочих дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику

при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

66.3. передавать страховщику сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (например, посредством электронной почты либо вручением под расписку);

66.4. 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;

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

66.6. возратить страховщику сумму выплаченного страхового возмещения (ее часть) в случаях, предусмотренных пунктом 92 настоящих Правил.

67. 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.

68. 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.

ГЛАВА 9

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

69. Для принятия страховщиком решения о выплате страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

69.1. немедленно (в течение суток) уведомить компетентные органы, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей пункта 71 настоящих Правил, и в течение 3 рабочих дней в письменной форме сообщить о наступлении страхового случая страховщику;

69.2. 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;

69.3. 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 4 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 страхователь должен зафиксировать картину события, например, с помощью фото, видеосъемки;

69.4. 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.

70. Для получения страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) представляет страховщику договор страхования (страховой полис), а также документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, обстоятельства, характер 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.

71. 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 (например, органов внутренних дел, Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь или его подразделений, службы по гидрометеорологии, Государственного

пожарного надзора Республики Беларусь, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационной службы, органа технического надзора). 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) застрахованного 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 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:

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;

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. Перечень документов, представляемых для получения страхового возмещения, определяется страховщиком в каждом конкретном случае в зависимости от характера наступившего события и с учетом требований законодательства.

72. Для определения размера причиненного ущерба страхователь (выгодоприобретатель) 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 его действительной стоимости на момент наступления страхового случая. При этом по поврежденному застрахованному имуществу указывается также степень его повреждения и стоимость остатков. Кроме того, при ущербе, вызванном гибелью или повреждением товаров, в описи должны быть указаны их наименование, количество, мера, вес.

73. 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 произошедшее событие страховым случаем, с наступлением которого у страховщика возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения.

74. После получения всех необходимых документов страховщик обязан в течение 5 рабочих дней принять решение о признании (непризнании) заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании случая страховым оформляется актом о страховом случае (Приложение 5 к настоящим Правилам), который является основанием для выплаты страхового возмещения.

75. При непризнании заявленного случая страховым или отказе в выплате страхового возмещения страховщик в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения уведомляет о нем страхователя (выгодоприобретателя) в произвольной письменной форме с обоснованием причин непризнания (отказа).

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

77. При наступлении страхового случая расчет суммы ущерба производится в валюте страховой суммы, а выплата страхового возмещения осуществляется либо в иностранной валюте (если иное не предусмотрено законодательством и соглашением сторон), 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.

78. Размер ущерба определяется:

78.1. в случае гибели (утраты) застрахованного имущества – в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) 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 законодательством;

78.2. в случае повреждения имущества – в размере суммы восстановительных расходов по ценам на день составления сметы (калькуляции) на восстановительные работы с учетом выбранной системы страхового возмещения (пункт 53 настоящих Правил).

Восстановительные расходы включают в себя:

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

расходы на оплату работ по ремонту;

расходы по доставке необходимых материалов (оборудования) к месту ремонта застрахованного имущества;

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;

78.3. в случае конфискации застрахованного имущества (его части) – 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.

79. 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.

80. Если по договору страхования установлена страховая сумма по застрахованным расходам, то в ее пределах возмещаются соответствующие расходы страхователя (по ценам на дату их осуществления), произведенные им в результате наступления страхового случая и подтвержденные документально.

81. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

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

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

84. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

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

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;

убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, кроме случаев страхования по варианту К.

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

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

87. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если:

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

том числе путем неисполнения обязанностей в соответствии с подпунктом 69.3 пункта 69 настоящих Правил;

страхователь (выгодоприобретатель) не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные договором страхования сроки и указанным в подпункте 69.1 пункта 69 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.

88. Выплата страхового возмещения производится путем безналичного расчета страхователю (выгодоприобретателю) либо иному лицу (организации) по письменному распоряжению страхователя (выгодоприобретателя).

89. Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения, если:

ему не представлены все необходимые документы – до их представления;

у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая или размер ущерба, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, их представившим (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня их получения), либо самим страховщиком (на основании его запросов в органы, выдавшие рассматриваемые документы, направленные в течение 5 рабочих дней со дня их получения);

по факту наступления страхового случая компетентными органами проводится соответствующая проверка/разбирательство (например, возбуждено уголовное дело, ведется производство по делу об административном правонарушении) – до принятия компетентными органами решения по существу (например, приговор суда, постановление о прекращении дела об административном правонарушении).

Страховщик также имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, если страхователь в заявлении указал неточные реквизиты. При этом выплата страхового возмещения производится после получения точных данных.

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

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

92. 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 или настоящим Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

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

93. 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.

ГЛАВА 10 ЭКСПЕРТИЗА

94. При заключении договора страхования для определения страховой стоимости, оценки степени риска 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.

ГЛАВА 11 СУБРОГАЦИЯ

95. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора страхования, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Страхователь (выгодоприобретатель) в течение 3 рабочих дней после получения страхового возмещения обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

ГЛАВА 12

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

1. Базовые страховые тарифы (в процентах от страховой суммы):

Категория имущества	Вариант страхования, в соответствии с которым заключается договор страхования						
	Вариант А	Вариант В	Вариант С	Вариант Д	Вариант Е	Вариант М	Вариант К
Здания и 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
Оборотные фонды	0,19	0,29	0,40	0,26	0,12	-	0,47
Прочее	0,26	0,29	0,40	0,35	0,12	-	0,47