

**ПРАВИЛА № 007-001
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

(С изменениями, утвержденными Приказом Генерального директора ЗСАО «Ингосстрах» 30.10.2025 № 104 (вступили в силу 10.11.2025))

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь.

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», в дальнейшем Страховщик, заключает со Страхователями договоры добровольного страхования имущества субъектов хозяйствования.

Страхователями признаются юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица (в случаях страхования физическими лицами имущества субъектов хозяйствования в пользу лица, имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества) заключившие со Страховщиком договоры страхования и уплачивающие страховые взносы.

Страхователями по настоящим Правилам не могут быть Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев).

1.2. По договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, одна сторона (Страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или третьему лицу (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а другая сторона (Страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором страхования сумму (страховой взнос).

1.3. Договоры страхования, согласно настоящих Правил, заключаются в пользу 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.

1.4. Страховщик обязуется хранить коммерческую тайну Страхователя, ставшую известной ему в связи с заключением договора страхования. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2. Объекты страхования.

2.1. Объектом страхования, по настоящим Правилам, является не противоречащий законодательству имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя), связанный с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного, названного в договоре Выгодоприобретателя.

2.2. На страхование принимается имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности и других законных основаниях:

2.2.1. Основные фонды: здания, сооружения, передаточные устройства, производственное оборудование, машины, железнодорожный подвижной состав (в т.ч. тягловый, грузовой, пассажирский, самоходный и несамоходный, общесетевой и промышленный транспорт, транспорт общего назначения и специальный, а так же путевая техника всех типов) и другие виды основных средств.

2.2.2. Оборотные фонды (производственные и товарные запасы, сырье, незавершенное производство, готовая продукция, строительные, производственные материалы, горюче-смазочные материалы, товары, упаковка и т.п.);

2.2.3. Малоценные и быстроизнашающиеся предметы;

2.2.4. Объекты капитального строительства;

2.2.5. Отдельно на страхование принимается стекло (при наличии отдельного учета его стоимости на предприятии), к которому относятся оконные, витринные и дверные стекла, а также художественно обработанные стекла, застекленные крыши, фирменные вывески и т.д.

2.3. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть. Застрахованным считается имущество, указанное в договоре страхования.

2.4. Страхование не распространяется на:

2.4.1. Наличные деньги в национальной и иностранной валюте;

2.4.2. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.4.3. Рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские книги;

2.4.4. Драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

2.4.5. Технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;

2.4.6. Взрывчатые вещества;

2.4.7 Транспортные средства, железнодорожный подвижной состав, который может быть застрахован на условиях страхования оборудования (строительная техника, краны и т.д.).

2.4.8 Аварийные, ветхие здания и сооружения, а также находящееся в них имущество.

3. Страховые случаи.

3.1. Страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

3.1.1. **Непосредственного воздействия огня:**

а) пожара - возникновения огня (тления, горения) вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания и способного самостоятельно распространяться, уничтожающего на своем пути материальные ценности и создающие угрозу жизни людей, а также сопутствующих пожару явлений.

Убытки от огня, возникшие в результате обработки огнем или теплом застрахованного имущества, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат;

удара молнии - теплового воздействия молнии и воздействия вызванного молнией давления воздуха;

б) взрыва - внезапного проявления энергии в результате расширения газов или пара;

в) нештатного воздействия электроэнергии (короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрический разряд и т.п.).

Ущерб от пожара, взрыва (включая последствия пожара, взрыва), возникшего в результате противоправных действий третьих лиц, не подлежит возмещению, за исключением случаев, когда имущество дополнительно застраховано по договору страхования на случай повреждения, утраты (гибели) в результате поджога, подрыва в соответствии с подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил.

3.1.2. Повреждения имущества водой:

в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных или охладительных систем; использования систем тушения пожара или ложного срабатывания спринклерных установок; проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю; затопления продолжительными дождями, обильными снегопадами.

Страховыми случаями признаются только такие продолжительные дожди и снегопады, которые в данной местности - явление необычное (редкое).

3.1.3. Стихийных бедствий и событий, возникших в результате непреодолимой силы:

а) землетрясения, бури, вихря, урагана, наводнения, града, ливня; выхода подпочвенных вод, просадки грунта;

(ущербы от бури, вихря, урагана - то есть движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 25 метров в секунду);

б) падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов, их обломков или груза, метеоритов.

Примечание: В этом случае возмещение ущерба производится независимо от того, идет ли речь об ущербах вследствие пожара, взрыва, механического повреждения или воздушного удара.

3.1.4. Неправомерных действий третьих лиц:

хищение имущества путем кражи со взломом; хищение имущества путем грабежа или разбойного нападения; умышленное повреждение или уничтожение имущества, которые классифицируются таковыми в соответствии с административным или уголовным законодательством Республики Беларусь или иностранного государства, на территории которого произошел страховой случай.

Хищение имущества путем кражи со взломом в смысле договора страхования имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства, с помощью оригинала ключа, который он добыл посредством тайного похищения, грабежа или разбоя. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

б) взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов. В застрахованных помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по случаям взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов, предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

в) изымает предметы из закрытых застрахованных помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в подпункте а) подпункта 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил для выхода из застрахованного помещения.

В рамках страхования по данному риску не является страховыми случаем повреждение имущества в результате поджога, подрыва, если договором страхования специально не предусмотрено возмещение таких убытков и дополнительно не применен повышающий коэффициент к базовому страховому тарифу по данному риску.

3.1.5. Внезапных и непредвиденных поломок (выхода из строя) оборудования и устройств (в том числе систем их кондиционирования, измерительных, регулирующих и защитных устройств, иного оборудования, входящего в их состав), обеспечивающих особые условия хранения застрахованного имущества.

Договор страхования заключается в отношении товаров, сырья, готовой продукции, для хранения которых требуются особые условия (температура, влажность, давление, состав газовой смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов или другие аналогичные параметры) и действует при условии, что оборудование и устройства, обеспечивающие особые условия хранения застрахованного имущества (холодильные камеры, холодильные установки, камеры с контролируемой атмосферой), в том числе измерительные, регулирующие и защитные устройства, находятся в рабочем состоянии, т.е. после окончания монтажных и пусконаладочных работ, когда оборудование и устройства полностью подготовлены к эксплуатации.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате обстоятельств, указанных в подпунктах 25.5.1-25.5.8 пункта 25.5 и пункте 26.5 настоящих Правил.

3.1.6. Нарушения безопасности движения на железнодорожном транспорте;

3.1.7. Дорожно-транспортного происшествия, столкновения, наезда, опрокидывания транспортных средств.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший при следующих обстоятельствах:

а) использования неисправного транспортного средства для перевозки застрахованного имущества;

б) не закрепления застрахованного имущества или закрепления с нарушением правил крепления застрахованного имущества в транспортном средстве, которое осуществляет перевозку этого имущества;

в) управления транспортным средством, перевозящим застрахованное имущество, лицом, не имеющим необходимых документов на право управления им.

3.2. События, указанные в п.3.1 настоящих Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

3.2.1. самовозгорания, коррозии, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

3.2.2. воздействия полезного (рабочего) огня, используемого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

3.2.3. кражи имущества во время или непосредственно после страхового случая;

3.2.4. проникновения воды через незакрытые окна, двери;

3.2.5. использования неисправного или самодельного оборудования, установок, инженерных систем (канализации, водопровода, силовых кабелей), электропроводки, в т.ч. удлинителей и штепсельных соединений, а также монтажа (наладки) застрахованных объектов с нарушением требований, установленных нормативными документами;

3.2.6. ошибок, допущенных при проектировании и монтаже застрахованных объектов;

3.2.7. проведения строительных и/или монтажных работ, работ по реконструкции и/или переоборудованию, отделочных, ремонтных работ, работ связанных с установкой оборудования, а также в результате проведения пуско-наладочных работ, производившихся на территории страхования, если договором не установлено иное и дополнительно не применен повышающий коэффициент к соответствующим базовым страховым тарифам по рискам, указанным в подпунктах 3.1.1, 3.1.2, 3.1.4, 3.1.7 пункта 3.1 настоящих Правил, если они включены в договор страхования;

3.2.8. террористических актов, диверсий, если договором страхования не установлено иное и дополнительно не применен повышающий коэффициент к базовому страховому тарифу по риску, указанному в подпункте 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил;

3.2.9. использования или хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

3.2.10. гражданских волнений, бунта, массовых беспорядков, мятежей (если договором страхования не установлено иное); саботажа, забастовок или локаутов;

3.2.11. неосторожных действий третьих лиц, если договором страхования не установлено иное и дополнительно не применен повышающий коэффициент к базовому страховому тарифу по риску, указанному в подпункте 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил;

3.2.12. нарушения лицами, состоящими в трудовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных законами или иными нормативными актами правил и норм пожарной безопасности, безопасности проведения работ, правил содержания, эксплуатации, хранения и охраны застрахованного имущества или иных аналогичных норм, если договором страхования не установлено иное и дополнительно не применен повышающий коэффициент к соответствующим базовым страховым тарифам по рискам, указанным в пункте 3.1 настоящих Правил, если они включены в договор страхования;

3.2.13. дефектов и недостатков застрахованного имущества, уже имевшихся на момент заключения договора страхования;

3.2.14. таинственного исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, сокрытия имущества;

3.2.15. использования имущества не по назначению;

3.2.16. ошибок и неисправностей, за которые несут ответственность третьи лица (третьи лица - физические или юридические лица, не имеющие договорных отношений со Страхователем. К третьим лицам не относится сам Страхователь, его работники, с которыми заключен трудовой или гражданско-правовой договор, а также физические или юридические лица, выступающие от имени Страхователя);

3.2.17. эксплуатации оборудования в условиях, не предусмотренных требованиями технической эксплуатации;

3.2.18. воздействия шума (слышимого для человеческого уха или нет), вибрации, звукового удара и (или) иного подобного явления;

3.2.19. загрязнения или заражения любого рода;

3.2.20. воздействия электрических или электромагнитных помех.

3.3. Страхователь имеет право с согласия Страховщика дополнительно застраховать:

имущество на случай утраты (гибели) или повреждения в результате неосторожных действий работников Страхователя;

машины и оборудование на случай утраты (гибели) или повреждения в результате поломок (поломка – рисковое обстоятельство, в результате которого застрахованному имуществу был причинен ущерб). Страховой взнос при этом рассчитывается в соответствии с Приложением к настоящим Правилам. Страхование осуществляется с учетом Особых условий страхования машин и оборудования от поломок (раздел IV настоящих Правил).

3.4. Страховщик не возмещает:

3.4.1. убытки, наступившие в результате нарушений Страхователем (Выгодоприобретателем) условий, предусмотренных подпунктом 16.2.6 пункта 16.2 настоящих Правил, если эти условия включены в договор страхования;

3.4.2. косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара, тепла, рабочей жидкости, утрата товарной стоимости.

4.Место страхования.

4.1. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования. Движимое имущество по соглашению сторон может быть застраховано в границах оговоренной территории. Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, страховая защита прекращается, кроме случаев, указанных в п. 4.2.-4.3.

4.2. Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предварительно письменно сообщить об этом Страховщику и получить на то его письменное согласие.

4.3. Указанное в п. 4.1. ограничение не относится к застрахованному имуществу, которое в связи с наступлением или при непосредственной угрозе наступления страхового случая удаляется с места страхования в целях уменьшения ущерба или предупреждения его утраты (гибели) или повреждения, даже если в связи с удалением застрахованного имущества с места страхования оно было разобрано.

5.Страховая сумма. Франшиза.

5.1. Страховая сумма – установленная в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по договору страхования может устанавливаться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Договором страхования может быть предусмотрено установление страховых сумм (максимального размера выплат страхового возмещения) по одному либо по нескольким страховым случаям (рискам).

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах действительной (страховой) стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Определение страховой стоимости принимаемого на страхование имущества производится в следующем порядке:

5.2.1. По имуществу, относимому к основным средствам, страховая стоимость определяется по соглашению сторон на основании балансовой стоимости (первоначальной, переоцененной или остаточной), оценочной либо рыночной стоимости.

5.2.2. По имуществу, относимому к оборотным фондам:

по товарно-материальным ценностям собственного производства – их полная себестоимость; по приобретаемым товарно-материальным ценностям – цена их приобретения с учётом расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на их сортировку, упаковку и т.п.; по объектам незавершенного производства - полная себестоимость готового объекта (продукции) согласно калькуляции или аналогичным документам.

страхование запасов товарно-материальных ценностей осуществляется по стоимости максимально прогнозируемого остатка этих запасов в период действия договора страхования в месте страхования. Аналогично осуществляется страхование имущества, состав и стоимость которого постоянно изменяется.

5.2.3. По внутренней отделке помещений – исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ.

5.2.4. Выставочные экземпляры, предметы религиозного культа, произведения искусства, уникальные и антикварные предметы, коллекции, музейные экспонаты, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней (за исключением имущества, указанного в п.2.4.4. настоящих Правил) принимаются на страхование исходя из их стоимости согласно представленным Страхователем документам и (или) экспертной оценке.

5.3. исключен.

5.4. Страховая сумма может быть установлена в размере полной страховой стоимости имущества и в определенном проценте от нее. При страховании в определенном проценте все объекты считаются застрахованными в той же доле процентов.

5.5. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик, при наступлении страхового случая, обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.6. В случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости. Несоблюдение этого положения влечет последствия, предусмотренные п. 5.9. настоящих Правил.

5.7. При страховании имущества, не являющегося собственным, полученное по договору аренды и т.п., страховая сумма устанавливается в пределах стоимости имущества, оговоренной в этих договорах, но не выше страховой стоимости имущества, определяемой по настоящим Правилам.

5.8. 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.

5.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

5.10. Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п. 5.9., он внесен не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.11. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученного им от Страхователя страхового взноса.

5.12. После выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой,

установленной договором страхования, и выплаченной суммой страхового возмещения.

После получения Страхователем (Выгодоприобретателем) страхового возмещения и восстановления имущества в договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части увеличения оставшейся после выплаты страхового возмещения страховой суммы по объекту страхования, по которому было выплачено страховое возмещение, до размера, не превышающего его страховую стоимость на день внесения изменений в договор страхования. При внесении в договор страхования таких изменений Страхователь обязан, уплатить Страховщику дополнительный страховой взнос, рассчитанный по формуле:

Дополнительный страховой взнос рассчитывается по формуле:

$$\text{ДВ} = (\text{C1} - \text{C2}) \times T \times n/t, \text{ где:}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

С1 – страховая сумма после ее увеличения;

С2 – сумма, в пределах которой действует договор страхования после выплаты страхового возмещения;

Т – страховой тариф по договору страхования;

н – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования в днях.

Дополнительный страховой взнос вносится единовременно или частями, согласованными в дополнительном соглашении к договору страхования, заключенному между Страховщиком и Страхователем, при уплате очередных частей страхового взноса.

5.13. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя (Выгодоприобретателя) в возмещении ущерба – франшиза.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает условной франшизы; если размер ущерба превышает условную франшизу, Страховщик возмещает ущерб в полном размере.

При безусловной франшизе из суммы страхового возмещения вычитается сумма безусловной франшизы.

Франшиза может устанавливаться в отношении всех или отдельных рисков, всего застрахованного имущества либо групп, категорий имущества, отдельных объектов, видов имущества.

Франшиза может устанавливаться в абсолютном размере, в процентах к страховой сумме или к размеру ущерба.

Франшиза применяется по каждому страховому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

5.14. Имущество, по соглашению сторон договора страхования, может быть застраховано системе первого риска* с указанием этого условия в договоре страхования. При страховании по системе первого риска страховая сумма может быть установлена только в целом по застрахованному имуществу.

*Страхование по системе первого риска – заключение договора страхования с условием выплаты страхового возмещения в размере ущерба, понесенного Страхователем в результате наступления страхового случая, но не более соответствующей страховой суммы, независимо от того, какой процент составляет страховая сумма к страховой стоимости застрахованного имущества.

6. Страховой тариф. Страховой взнос.

6.1. Страховой взнос - сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

6.2. Размер страхового взноса определяется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. При определении размера страхового тарифа применяются утвержденные локальным правовым актом Страховщика базовые страховые тарифы (Приложение к настоящим Правилам) и применяемые к ним корректировочные коэффициенты.

II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7. Основание для заключения договора страхования.

7.1. Договор страхования заключается на основе письменного Заявления Страхователя, составленного по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика (далее – Заявление о страховании).

7.2. К Заявлению о страховании при необходимости прилагается опись или перечень застрахованного имущества с указанием его стоимости. Опись или перечень заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера предприятия, учреждения, организации и печатью. Заявление о страховании со всеми прилагающимися к нему документами и приложениями остается у Страховщика и является неотъемлемой частью договора страхования.

7.3. Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного текстового документа, включая документ в электронном виде (в том числе электронный документ), или путем обмена текстовыми документами, включая документы в электронном виде (в том числе электронный документ), которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору) и не противоречит законодательству и соглашению сторон договора страхования.

Письменная форма договора добровольного страхования считается соблюденной, если письменное предложение Страховщика заключить договор страхования путем направления текстового документа, включая документ в электронном виде (в том числе электронный документ), принято Страхователем путем уплаты страхового взноса (его части) в срок, установленный в данном предложении.

Договоры страхования могут заключаться в письменной форме способами, предусмотренными гражданским законодательством и законодательством о страховании, в электронном виде через официальный сайт в глобальной компьютерной сети Интернет: Страховщика; организации, заключающей договор страхования от имени Страховщика и имеющей право в соответствии с законодательством проводить идентификацию обратившихся к ней Страхователей (застрахованных лиц, Выгодоприобретателей), их представителей без личного присутствия указанных лиц.

При этом договоры страхования могут заключаться без применения электронной цифровой подписи, выработанной с использованием личного ключа, сертификат открытого ключа которого издан республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь (далее – электронная цифровая подпись).

При заключении договора страхования на основании письменного заявления Страхователя страховой полис может быть подписан только Страховщиком.

Письменное заявление Страхователя о заключении договора страхования является неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).

К договору страхования прилагаются настоящие Правила страхования, что удостоверяется записью в этом договоре.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика и Страхователя или Выгодоприобретателя.

Официальный сайт Страховщика, указанный в договоре страхования (страховом полисе), может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, в том числе для направления информации, связанной с сопровождением действующего договора страхования, в том числе для направления заявления о страховом случае, информирования о стадии и результатах рассмотрения заявления о страховой выплате, включая сведения об осуществлении страховой выплаты.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщать 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.

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

7.6. 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.

7.7. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.5., Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

7.8. Требование Страховщика о признании договора недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.9. После предоставления Страховщику Заявления о страховании Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие бы-то ни было действия, направленные на увеличение степени риска без письменного согласия Страховщика.

7.10. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3 календарных дней с момента, как ему стало известно, сообщить Страховщику обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, 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 (перепрофилирование или переоборудование объекта, передача застрахованного имущества в аренду или в залог, прекращение производства или существенное изменение его характера).

Значительными также признаются: проведение строительных и/или монтажных работ, работ по реконструкции и/или переоборудованию, отделочных, ремонтных работ, работ связанных с установкой оборудования, проведение пуско-наладочных работ на территории страхования.

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

Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

$$\text{ДВ} = (\text{НССxT2} - \text{ПССxT1}) \times n/t, \text{ где}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя страховая сумма;

НСС - новая страховая сумма;

T1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

T2 – страховой тариф на момент увеличения степени риска;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия

договора страхования с момента увеличения степени риска;

t – срок действия договора страхования в днях.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. Договор страхования расторгается с момента увеличения степени риска. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на отправленное надлежащим образом (заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку и т.д.) письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или доплате Страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты дополнительного страхового взноса или изменения условий договора Страховщик не несет ответственности за убытки, вызванные увеличением степени риска.

7.12. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в пункте 7.10., Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор расторгается с момента, когда Страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

7.13. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества подлежащего страхованию, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости за счет Страховщика.

7.14. Страховщик (в лице уполномоченного работника или представителя Страховщика) вправе после заключения договора страхования осуществлять осмотр места страхования, указанного в договоре страхования, с целью обследования состояния застрахованного имущества.

Страхователь обязан оказывать содействие в проведении данного осмотра.

По результатам осмотра Страховщик вправе направить Страхователю заключение (рекомендации к выполнению) по минимизации рисков страхуемого имущества. Страхователь в сроки, указанные в заключении, обязуется принять все необходимые меры по реализации указанных рекомендаций и письменно уведомить Страховщика по факту их выполнения. В случае неисполнения указанных рекомендаций Страховщик имеет право:

расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке (путем направления Страхователю уведомления о расторжении договора страхования);

не выплачивать страховое возмещение по убыткам, явившимся следствием такого неисполнения.

В случае выявления ненадлежащих условий содержания застрахованного имущества (в т.ч. в отношении пожарной, охранной безопасности), а также несоответствия информации, указанной в Заявлении о страховании, Страховщик вправе расценивать данный факт как существенно увеличивающий степень страхового риска и вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска (пункт 7.11 настоящих Правил).

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном пунктом 7.11 настоящих Правил (путем направления Страхователю уведомления о расторжении договора страхования) с даты оформления Акта осмотра (отчета об осмотре) застрахованного имущества. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на отправленное надлежащим образом (заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку и т.д.) письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или доплате Страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении.

В случае расторжения договора страхования по инициативе Страховщика по указанным обстоятельствам при отсутствии выплат страхового возмещения и заявленных убытков Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса за незаконченный срок действия договора пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до окончания срока действия договора страхования. Возврат части страхового взноса Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня прекращения действия договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает пеню в размере 0,01% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

Если по договору страхования выплачено страховое возмещение или имеются заявленные убытки, уплаченный страховой взнос Страхователю не возвращается.

7.15. Если договором страхования не предусмотрено иное, договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь. Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием за пределами Республики Беларусь при наличии договоров об оказании услуг по оформлению документов для урегулирования убытков при наступлении страховых случаев.

7.16. Страховщик при заключении договора страхования и в течение всего срока действия договора страхования может проводить идентификацию обратившихся к ней Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей без личного присутствия указанных лиц при наличии данных об этих Страхователях (Выгодоприобретателях), их представителях:

у Страховщика, полученных ранее при идентификации Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей при личном присутствии у Страховщика;

из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

у организации, которой Страховщик поручил проведение идентификации Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей, полученных при их идентификации при личном присутствии в указанных организациях; в автоматизированных информационных системах, к которым подключен Страховщик, полученных при идентификации Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей при личном присутствии.

8. Срок действия договора страхования.

8.1. Договор страхования может быть заключен на срок от одного месяца до трех лет включительно.

Договором страхования по соглашению его сторон может быть установлен период охлаждения сроком 5 (пять) календарных дней с даты заключения договора страхования, в течение которого Страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить фактически уплаченный при заключении договора страхования страховой взнос полностью при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования.

9. Сроки и порядок уплаты страховых взносов.

9.1. Страховой взнос уплачивается единовременным платежом или в рассрочку безналичным путем или наличными деньгами (если это предусмотрено действующим законодательством).

Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, уплата страхового взноса может быть произведена в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты страхового взноса.

9.2. По договорам страхования, заключенным на срок менее 6 месяцев страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования или по соглашению сторон не позднее дня, предшествующего дню вступления договора страхования в силу, указанному в договоре.

9.3. По договорам страхования, заключенным на срок от 6 месяцев до трех лет включительно, страховой взнос уплачивается единовременно за весь срок действия договора страхования или по соглашению сторон в рассрочку: ежемесячно, ежеквартально, в два срока (этапа) или ежегодно.

При единовременной оплате страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования, или по соглашению сторон не позднее дня, предшествующего дню вступления договора страхования в силу, указанному в договоре.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая часть страхового взноса в размере не менее $1/n$ (где n – соответственно количество месяцев, кварталов, этапов, лет) от исчисленного страхового взноса по договору уплачивается при его заключении или по соглашению сторон не позднее дня, предшествующего дню вступления договора страхования в силу, указанному в договоре, а оставшиеся части страхового взноса уплачиваются не позднее последнего дня оплаченного периода (месяца, квартала, этапа, года).

По соглашению сторон договором страхования может быть определен иной порядок рассрочки, обеспечивающий предварительную уплату части страхового взноса не позднее последнего дня оплаченного периода.

9.4. Если Страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку, и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения (в т.ч. предварительной страховой выплаты) вправе удержать

сумму всего неуплаченного страхового взноса (в т.ч. просроченной части) или его очередной части, если это определено соглашением сторон и указано в договоре страхования.

9.5. По соглашению сторон может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки, договор страхования продолжает действовать на прежних условиях при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной части страхового взноса в течение указанного срока, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут 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 страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

9.6. Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, уплата страхового взноса может быть произведена в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты страхового взноса.

9.7. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик удерживает просроченную сумму страхового взноса из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате.

9.8. Порядок и сроки уплаты страхового взноса (его частей) оговариваются в договоре страхования.

В случае неуплаты страхового взноса (при единовременной оплате) или его первой части (при оплате в рассрочку) в установленные договором страхования сроки договор страхования считается не вступившим в силу.

10. Момент вступления договора страхования в силу.

10.1. Договор страхования вступает в силу (дата и время вступления договора страхования в силу указывается в договоре страхования):

10.1.1. при безналичной оплате – по соглашению сторон со дня и времени поступления страхового взноса или его первой части на счет Страховщика или его уполномоченного представителя, либо с 00 часов 00

минут любого дня, следующего за днем поступления страхового взноса или первой его части на счет Страховщика или его уполномоченного представителя;

10.1.2. при уплате наличными денежными средствами – по соглашению сторон со дня и времени получения страхового взноса или его первой части Страховщиком или его уполномоченным представителем, либо с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем получения страхового взноса по договору или первой его части Страховщиком или его уполномоченным представителем;

10.1.3. при заключении договора на новый срок до истечения действия предыдущего договора – не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования, и не ранее дня уплаты страхового взноса или первой его части Страховщику или его уполномоченному представителю;

10.1.4. при уплате страхового взноса с использованием банковских платежных карточек, через автоматизированные платежные системы (в т.ч. через систему «Расчет» АИС ЕРИП), а также при внесении денежных средств непосредственно в кассы банков с последующим их зачислением на счет Страховщика или его уполномоченного представителя – со дня и времени совершения операции по перечислению страхового взноса или первой его части, подтверждением чего служит карт-чек и (или) иной документ, подтверждающий совершение соответствующей операции, либо 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем совершения операции.

10.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

11. Порядок оформления дубликата страхового полиса.

11.1. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса. С момента выдачи дубликата утраченный страховой полис считается аннулированным и никакие выплаты по нему не производятся.

12. Переход прав и обязанностей по договору страхования, последствия утраты Страхователем прав юридического лица.

12.1. 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 в соответствии с действующим законодательством.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество должно незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней со дня перехода прав на застрахованное имущество, письменно уведомить об этом Страховщика.

12.2. В случае реорганизации Страхователя – юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по заключенному с ним договору страхования переходят к его правопреемнику.

О предстоящей ликвидации или реорганизации Страхователь обязан письменно, не позднее 30 календарных дней после принятия решения о таковой, уведомить Страховщика.

13. Порядок изменения договора страхования.

13.1. Договор страхования по соглашению сторон может быть изменен в следующих случаях:

13.1.1. Если по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, была установлена страховая сумма ниже страховой стоимости имущества.

13.1.2. При восстановлении пострадавшего имущества после наступления страхового случая;

13.1.3. В случае приобретения нового имущества;

13.1.4. При страховании дополнительных рисков.

13.2. При изменении договора страхования в соответствии с п.п. 13.1.1. и 13.1.2. страховая сумма с учетом изменения договора страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент изменения договора страхования;

13.3. Соглашение о вносимых изменениях в договор страхования заключается в пределах срока действия основного договора страхования.

13.4. Соглашение об изменении договора оформляется в письменном виде.

Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

$$\text{ДВ} = (\text{НССxT2} - \text{ПССxT1}) \times n/t, \text{ где}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя страховая сумма;

НСС - новая страховая сумма;

Т1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

Т2 – страховой тариф на момент изменения условий договора;

п – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента изменения условий договора;

т – срок действия договора страхования в днях. Уплата страхового взноса осуществляется единовременно.

14. Прекращение договора страхования.

14.1. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия договора страхования;

б) выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки, а в случае, указанном в п.9.5. настоящих Правил – по истечении установленного срока.

г) ликвидации Страхователя – юридического лица, прекращении деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя.

д) если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

е) по соглашению Страхователя со Страховщиком, оформленному в письменном виде. Стороны обязаны письменно уведомить друг друга не позднее чем за 3 рабочих дня до даты предполагаемого расторжения договора;

ж) отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте д) пункта 14.1 настоящих Правил;

з) отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение, установленного договором страхования, периода охлаждения (пункт 8.1 настоящих Правил страхования). В этом случае, датой прекращения договора страхования является дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя - физического лица о прекращении договора страхования в течение установленного договором страхования периода охлаждения, но не позднее последнего календарного дня периода охлаждения. В письменном заявлении от Страхователя -

физического лица о досрочном прекращении договора страхования должны быть указаны реквизиты для перечисления страхового взноса.

14.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 14.1. г), д), е), настоящих Правил Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Возврат части страхового взноса Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих со дня прекращения договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования (подпункт ж) пункта 14.1 Правил) уплаченный по договору страховой взнос возврату не подлежит.

При досрочном прекращении договора страхования, если по договору страхования выплачено страховое возмещение или имеются заявленные убытки, уплаченный страховой взнос Страхователю не возвращается.

При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом з) пункта 14.1 настоящих Правил Страховщик возвращает Страхователю фактически уплаченный страховой взнос полностью при условии отсутствия в периоде охлаждения события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования. В этом случае возврат страхового взноса Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем прекращения действия договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

14.3. О намерении досрочного расторжения договора страхования заинтересованная сторона обязана уведомить другую сторону не менее чем за 30 календарных дней до предлагаемой даты прекращения договора страхования. Действие договора страхования прекращается в 00 часов местного времени предлагаемой даты его прекращения.

15. Условия заключения нового договора страхования одного и того же объекта.

15.1. Страхователь имеет право заключать новые договоры страхования относительно застрахованного у Страховщика объекта лишь при условии уведомления его о заключении новых договоров страхования.

16. Права и обязанности сторон.

16.1. Страхователь имеет право:

16.1.1. Ознакомиться с Правилами страхования.

16.1.2. Получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае его утраты.

16.1.3. Отказаться от договора страхования в соответствии с подпунктами ж), з) пункта 14.1 настоящих Правил, подав письменное заявление Страховщику об отказе от договора страхования.

16.1.4. Принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая.

16.2. Страхователь обязан:

16.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска (пункт 7.4. настоящих Правил), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

16.2.2. В период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, сообщать об этих изменениях Страховщику, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (пункт 7.10. настоящих Правил).

16.2.3. Передавать сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефону) либо вручением под расписку.

16.2.4. Предоставить Страховщику всю имеющуюся у него информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба, включая случаи утраты (гибели) либо повреждения имущества вследствие неосторожных действий работников Страхователя, – объяснение виновного работника с указанием даты, времени и обстоятельств произошедшего события, а также акт о повреждении (уничтожении) имущества, составленный комиссией из числа уполномоченных должностных лиц Страхователя.

16.2.5. В период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня государственной регистрации изменений в статусе юридического лица, сообщать Страховщику об изменении своего статуса в случае реорганизации в государственное юридическое лицо либо в юридическое лицо, на решения

которого может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев).

16.2.6. Если это особо оговорено в договоре страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обеспечивает: режим запрета использования на территории страхования открытого огня, газовых баллонов, пиротехнических средств; регулярное обследование специализированной организацией системы приточно-вытяжной вентиляции и вытяжки и осуществление ее чистки не реже одного раза в 6 месяцев.

16.2.7. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

16.3. Страховщик имеет право:

16.3.1. Проверить правильность сведений о страховом риске, предоставляемых Страхователем.

16.3.2. Потребовать признания договора недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

16.3.3. Потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса при увеличении страхового риска (пункт 7.11. настоящих Правил).

16.3.4. Давать указания, направленные на уменьшение размера убытков, являющиеся обязательными для Страхователя.

16.3.5. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта наступления страхового случая и определением размера ущерба.

16.3.6. Отсрочить составление Акта о страховом случае по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика (далее - Акт о страховом случае), если у него имеются сомнения в подлинности документов (в частности, в порядке оформления и регистрации документа, в подлинности печати, подписи на документе, наличие незаверенных исправлений), подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа) либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа).

16.4. Страховщик обязан:

16.4.1. Выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный срок.

16.4.2. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

16.4.3. При досрочном прекращении договора страхования возвратить Страхователю страховой взнос (часть страхового взноса) на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами.

16.4.4. При признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить Акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение.

16.4.5. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫШЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17. Срок сообщения о страховом случае.

17.1. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, Страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретатель) обязан:

17.1.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента как он узнал или должен был узнать о страховом случае, письменно уведомить о случившемся соответствующие компетентные органы (МЧС, органы внутренних дел, аварийные службы, жилищно-эксплуатационной службы и т.п.);

17.1.2. В течение суток в устной (по телефону или факсу) и в течение 3 (трех) календарных дней в письменной форме известить Страховщика о страховом случае;

17.1.3. Сохранить поврежденные объекты в неизменном виде до прибытия представителя Страховщика;

17.1.4. Произвести оценку убытков и инвентаризацию имущества с участием Страховщика;

17.1.5. Предоставить Страховщику описание (перечень) поврежденного или утраченного имущества.

Указанные описи должны предоставляться Страховщику в согласованные сроки, но не позднее 30 календарных дней со дня

наступления страхового случая. Описи составляют с указанием стоимости поврежденных предметов на день наступления страхового случая;

17.1.6. Обеспечить Страховщику (по его требованию) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества и места его хранения, расследовать в рамках возможного причины возникновения убытка, принимать участие в мероприятиях по уменьшению убытков и спасанию застрахованного имущества;

17.1.7. Оказывать содействие Страховщику в реализации регрессных прав к лицам, ответственным за причинение ущерба Страхователю;

17.1.8. Предоставить Страховщику документы компетентных органов (МЧС, аварийных служб, жилищно-эксплуатационной службы, органов внутренних дел, прокуратуры, органов гидрометеорологической службы и др,), подтверждающие наступление страхового случая, его причины и размер ущерба.

17.2. Обязанности, перечисленные в п. 17.1., лежат и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения.

17.3. Неисполнение обязанности, предусмотренной пунктом 17.1.2., дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, 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.

17.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

18. Документы, составляемые Страховщиком на выплату страхового возмещения и срок их оформления.

18.1. Получив сообщение Страхователя о наступлении страхового события, Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения сообщения произвести осмотр места происшествия и составить акт осмотра произвольной формы.

18.2. В случае признания заявленного события страховым случаем Страховщик обязан в течение 10 рабочих дней после получения заявления о выплате страхового возмещения и документов, необходимых Страховщику для принятия решения о выплате страхового возмещения, составить акт о страховом случае по форме, утвержденной Страховщиком, и произвести страховую выплату.

18.3. В случае не предоставления Страхователем в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления страхового случая каких-либо документов, необходимых Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения и оформления страховой выплаты, Страховщик вправе самостоятельно сделать запрос в компетентные органы.

18.4. Если Страховщику и Страхователю не удалось прийти к соглашению о размере страхового возмещения, а также по требованию одной из сторон, для его определения может назначаться экспертиза.

18.5. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, Акт о страховом случае не составляется. При непризнании заявленного случая страховым, решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивацией причины отказа в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем получения всех необходимых для принятия решения документов.

19. Порядок определения страхового возмещения.

19.1. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком на основании составленного Акта о страховом случае, расчета суммы выплаты страхового возмещения, произведенного с учетом документов компетентных органов о фактах и последствиях причинения ущерба, а также с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих полученный ущерб и произведенные расходы. Страховое возмещение выплачивается Страхователю, а в случае если договор страхования заключен в пользу третьего лица - Выгодоприобретателю. При этом лицо, претендующее на получение страхового возмещения, обязано документально подтвердить причиненный ему ущерб, вызванный страховым случаем, предоставить Страховщику договоры, контракты и иные документы, подтверждающие его интерес в сохранении имущества на момент наступления страхового случая.

19.2. Страховое возмещение, подлежащее выплате Страхователю (Выгодоприобретателю), выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы по договору страхования.

19.3. Ущербом считается:

19.3.1. В случае утраты, уничтожения (гибели) застрахованного имущества – действительная стоимость утраченного, уничтоженного (погибшего) имущества на день страхового случая (расходы, необходимые для полного восстановления объекта или для приобретения аналога такого объекта, с учетом расходов на его монтаж, наладку) за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации.

Утрата, уничтожение (гибель) имеет место, когда застрахованное имущество полностью уничтожено (утрачено), не подлежит восстановлению либо когда стоимость его восстановления превышает действительную стоимость указанного имущества в неповрежденном состоянии.

19.3.2. исключить.

19.3.3. В случае повреждения имущества, которое может быть устранено путем ремонта - стоимость ремонта, необходимого для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на день наступления страхового случая. Стоимость ремонта исчисляется на основании предоставленных Страхователем документов о необходимых для устранения повреждения расходах (в ценах на момент составления сметы, калькуляции), если ремонт производится Страхователем самостоятельно, или на основании предоставленных Страхователем документов на ремонт, полученных Страхователем от специализированных организаций, производящих ремонт.

19.3.3.1 Расходы по ремонту включают в себя:

- а) Расходы на материалы и запасные части;
- б) Расходы на оплату работ по ремонту;
- в) Расходы по доставке материалов к месту ремонта.

19.3.3.2 Расходы по ремонту не включают в себя:

- а) Дополнительные расходы Страхователя по изменению и/или улучшению застрахованных объектов;
- б) Расходы на временный и/или вспомогательный ремонт;
- в) Другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

19.4. Расходы Страхователя в целях уменьшения ущерба (если такие расходы были необходимы или были произведены Страхователем, для выполнения указаний Страховщика) подлежат возмещению Страховщиком даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

19.5. Страховщик возмещает расходы, по спасанию застрахованного имущества исходя из стоимости работ по разборке поврежденных объектов, демонтажу оборудования и т.п.

19.6. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного объекта, то возмещению подлежит часть убытка, пропорциональная отношению страховой суммы к действительной стоимости объекта, но не выше страховой суммы.

Страховое возмещение не выплачивается, если ущерб возмещен в полном объеме лицом, виновным в его причинении.

19.7. При страховании имущества по системе первого риска страховое возмещение за утраченное (погибшее, поврежденное) имущество рассчитывается в размере суммы ущерба с учетом установленной франшизы после вычета сумм, полученных страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц, но не более страховой суммы по договору страхования.

20. Срок выплаты страхового возмещения.

20.1. Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 5 (пяти) рабочих календарных дней после подписания Акта о страховом случае.

До полного определения размера ущерба Страховщик имеет право произвести предварительную выплату - часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенному и подтвержденному документально размеру ущерба, которую Страховщик вправе выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) по его заявлению до полного определения размера подлежащего возмещению ущерба.

20.2. В случае, когда страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивался в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления Акта о страховом случае или по соглашению сторон в иностранной валюте, если это не противоречит действующему законодательству.

20.3. Если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или их работников возбуждено уголовное дело, связанное с

обстоятельствами наступления страхового случая, вопрос о выплате страхового возмещения решается после получения приговора суда либо постановления о прекращении уголовного дела.

21. Ответственность Страховщика за несвоевременную выплату страхового возмещения.

21.1. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает пеню Страхователю (Выгодоприобретателю) за каждый день просрочки в размере: юридическому лицу – 0,1 процента и физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, – 0,5 процента от суммы, подлежащей выплате.

22. Отказ в выплате страхового возмещения.

22.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил в следствие:

22.1.1. Умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, повлекших наступление страхового случая;

22.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное.

22.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки:

22.1.1. возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

22.1.2. возникшие вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

22.1.3. исключен.

22.1.4. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

22.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу):

а) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом (подпункт 17.1.2 пункта 17.1 настоящих Правил), 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.

22.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней после представления всех документов и в течение 3 рабочих дней сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивацией причины отказа.

22.5. Порядок рассмотрения споров.

Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

23. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение ущерба (суброгация).

23.1. 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.

23.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом ответственным за убытки.

23.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

23.4. Если Страхователь получил возмещение ущерба от виновных лиц, то Страховщик возмещает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновных лиц.

23.5. Если после выплаты страхового возмещения Страхователь возвращает в свое владение какое-либо имущество из застрахованного или получит полное или частичное возмещение убытков, в связи с возникновением которых произведена выплата страхового возмещения, то Страхователь обязан в течение 5 (пяти) календарных дней возвратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным Страхователем в возмещение застрахованных убытков.

24. Особые условия заключения договора страхования.

24.1. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного на срок не менее одного года, вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования сроком на 1 год с предоставлением отсрочки уплаты страхового взноса. Страховщик вправе предоставить Страхователю отсрочку в уплате страхового взноса на срок до 1 месяца с момента начала действия нового договора страхования. Страховщик обязан оформить договор страхования (страховой полис) до вступления в силу нового договора страхования. В этом случае новый договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора страхования.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса в течение этого месяца Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения вправе удержать сумму неуплаченного страхового взноса. О применении данного условия делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при заключении договора страхования.

IV. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ ОТ ПОЛОМОК

25. Особые условия страхования машин и оборудования (кроме электронного) от поломок.

25.1. На страхование принимаются все виды машин, аппараты, механическое оборудование, установки всего предприятия или замкнутого участка производства, резервуары, трубопроводы, отдельные сложные машины и оборудование (далее машины и оборудование).

25.2. Отдельные машины и оборудование принимаются на страхование по описи с указанием следующих данных: тип, изготовитель, год выпуска, заводской номер, мощность, число оборотов.

25.3. Страховая защита действует только в отношении машин и оборудования, годных к эксплуатации и находящихся в рабочем состоянии. Находящимися в рабочем состоянии считаются машины и оборудование, монтаж которых завершен и осуществлен успешный пробный запуск (проведены приемочные и эксплуатационные испытания) или произведена сдача-приемка.

Страховая защита не прекращается, если машины и оборудование выводятся из рабочего состояния на время проведения ремонта (в том числе текущего), технического обслуживания, чистки, хранения (складирования). Страховая защита продолжает также действовать, если для выполнения указанных выше работ машины и оборудование демонтируются, монтируются вновь, транспортируются в пределах места страхования.

25.4. Возмещению подлежат только прямые убытки от гибели или повреждения застрахованных машин и оборудования в результате непредвиденных поломок, если они произошли вследствие:

25.4.1. Дефектов машин и оборудования.

25.4.2. Ошибок или неосторожности персонала Страхователя или третьих лиц.

25.4.3. Разрывов тросов, цепей, падения застрахованных предметов и удара их о другие предметы.

25.4.4. Перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засоров механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри механизмов, действия центробежной силы и «усталости» материалов.

25.4.5. Гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах и аппаратах, действующих с помощью пара и жидкости.

25.4.6. Воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда.

25.4.7. Взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников энергии при условии, что возмещается только ущерб, причиненный непосредственно названным предметам, в которых возник взрыв.

25.4.8. Поломки или неисправности приставок, защитных и регулирующих приспособлений.

25.5. Не относятся к страховым случаи гибели или повреждения машин и оборудования, наступившие в результате:

25.5.1. Износа в результате обычного использования или эксплуатации, а также действия кавитации, эрозии, коррозии (например, ржавчины) и накипи.

25.5.2. Нарушения Правил, инструкций, положений и других нормативных документов, действующих на предприятии.

25.5.3. Использования машин и оборудования не по назначению, проведение экспериментальных или исследовательских работ.

25.5.4. Имеющихся на момент заключения договора страхования дефектов или неисправностей, которые были известны Страхователю (его сотрудникам, равно как и лицам, ответственным за эксплуатацию застрахованного имущества).

25.5.5. Устранения дефектов, допущенных при ремонте застрахованных машин и оборудования.

25.5.6. Использования машин и оборудования в условиях, не предусмотренных техдокументацией.

25.5.7. Продолжительного влияния атмосферных, химических или температурных факторов.

25.5.8. Текущего технического обслуживания застрахованных машин и оборудования.

25.6. Страховщик не возмещает ущерб, возникший в случае гибели или повреждения:

25.6.1. Сменного инструмента всех видов.

25.6.2. Матриц, форм, штампов, клише и подобных элементов.

25.6.3. Предметов, подлежащих периодической замене (ламп, аккумуляторов, сверл, резцов, полотнищ пил, точильных камней, прокладок, резиновых шин, ремней, тросов и т.п.).

25.6.4. Горюче-смазочных материалов, химикатов, охладительных жидкостей и прочих вспомогательных материалов (за исключением средств изоляции: масла в трансформаторах и выключателях и т.п.).

25.6.5. Продукции, производимой или обрабатываемой застрахованными машинами и оборудованием.

25.7. Страховщик также не возмещает ущерб, за который несет ответственность поставщик или производитель застрахованных машин и оборудования в соответствии с договором или законодательством.

25.8. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить заключение компетентных

органов, подтверждающее факт наступления страхового случая. Такие заключения могут выдавать органы, осуществляющие государственный надзор; ведомственные технические службы; предприятия-изготовители; организации, осуществлявшие проектирование (разработку) застрахованных машин и оборудования; экспертные комиссии, имеющие право на проведение такой экспертизы; лица, имеющие разрешение на проведение такой экспертизы.

26. Особые условия страхования электронного оборудования от поломок.

26.1. На страхование принимаются:

- электронные вычислительные машины (ЭВМ), используемые для обработки данных, контроля и управления;
- периферийное оборудование в составе электронно-вычислительных комплексов;
- электронные и радиоизлучающие медицинские аппараты, а также научная аппаратура;
- устройства передачи информации (телефайпы, центральные телефонные станции (коммутаторы) и средства связи, установки направленной радиосвязи, радиолокационные установки, устройства в наземных станциях авианавигации и спутниковой связи, вещательные радио- и телепередатчики, системы телевидеотекста и т.п.);
- теле-, радио-, кино- и видеотехника производственного назначения;
- множительная техника;
- внешние сооружения (антенны, мачты и т.д.)

26.2. Электронное оборудование принимается на страхование по описи с указанием следующих данных: тип, изготовитель, заводской номер, год выпуска.

26.3. Страховая защита действует в отношении электронного оборудования, находящегося в рабочем состоянии. Находящимся в рабочем состоянии считается оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пусконаладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации.

26.4. Страховой случай считается наступившим, если он произошел вследствие:

- дефектов материала;

- ошибок при конструировании, изготовлении и демонстрации, за исключением расходов по устранению самих ошибок и дефектов, замене дефектных частей и затрат на профилактику;
- взрыва ламп и трубок;
- короткого замыкания;
- внезапного повышения напряжения электрического тока, электрической индукции, ближдающих волн или воздействия магнетизма.

26.5. Не относятся к страховым случаи гибели или повреждения электронного оборудования в результате:

- постоянно действующих факторов эксплуатации (например, в результате износа, коррозии);
- нарушения Правил, инструкций, положений и др. нормативных документов, действующих на предприятии;
- использования оборудования не по назначению, проведения экспериментальных или исследовательских работ.
- имеющихся на момент заключения договора страхования дефектов или неисправностей, которые были известны Страхователю (его сотрудникам, равно как и лицам, ответственным за эксплуатацию застрахованного имущества);
- устранения дефектов, допущенных при ремонте застрахованного имущества;
- использования оборудования в условиях, не предусмотренных техдокументацией;
- продолжительного влияния атмосферных, химических или температурных факторов.
- выхода из строя или перерыва в снабжении газом, водой или электроэнергией.

26.6. Страховщик не возмещает ущерб: причиненный предметам, подлежащим периодической замене, подверженным высокой степени износа и материалам, расходуемым в процессе производства;

- в связи с дефектами, носящими чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения краски и т.п.);
- ущерб, причиненный программному обеспечению;
- в связи с утратой информации (данных).

26.7. Страховщик также не возмещает ущерб, за который несет ответственность поставщик или производитель застрахованного

электронного оборудования в соответствии с договором или законодательством.

26.8. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить заключение компетентных органов, подтверждающее факт наступления страхового случая. Такие заключения могут выдавать органы, осуществляющие государственный надзор; ведомственные технические службы; предприятия-изготовители; организации, осуществлявшие проектирование (разработку) застрахованного электронного оборудования; экспертные комиссии, имеющие право на проведение такой экспертизы; лица, имеющие разрешение на проведение такой экспертизы.

Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящих изменений, продолжают действовать до конца срока их действия на тех условиях, на которых они были заключены, если сторонами не будет достигнуто соглашение о внесении соответствующих изменений в договор страхования.

**Приложение
к Правилам № 007-001
добровольного страхования
имущества субъектов
хозяйствования**

I. Базовые страховые тарифы в % от страховой суммы.

1	Непосредственное воздействие огня	0,1
2	Повреждение имущества водой	0,05
3	Стихийные бедствия и события, возникшие в результате неодолимой силы	0,05
4	Неправомерные действия третьих лиц	0,07
5	Поломки машин и оборудования (кроме электронного)	0,6
6	Поломки электронного оборудования	0,9

7	Внезапных и непредвиденных поломок (выхода из строя) оборудования и устройств (в том числе систем их кондиционирования, измерительных, регулирующих и защитных устройств, иного оборудования, входящего в их состав), обеспечивающих особые условия хранения застрахованного имущества.	1,0
8	Нарушение безопасности движения на железнодорожном транспорте	0,02
9	Дорожно-транспортного происшествия, столкновения, наезда, опрокидывания транспортных средств.	0,01
10	Неосторожные действия работников Страхователя	0,01