

**УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛВНЕШСТРАХ»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БЕЛВНЕШЭКОНОМБАНК»**

ПРАВИЛА № 9

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

(в редакции, согласованной Министерством финансов Республики Беларусь
31.03.2004, с изменениями и дополнениями от 23.06.2005, 08.09.2008, 20.10.2009,
18.01.2016)

МИНСК 2004

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил унитарное страховое общество "Белвнешстрах" (Страховщик) заключает договоры страхования имущества юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей (Страхователей).

При страховании имущества индивидуальных предпринимателей на страхование принимается имущество, используемое в индивидуальной деятельности предпринимателя, которое отражается в книгах учета поступления и выбытия основных средств, сырья, материалов, готовой продукции, товаров, принадлежащее Страхователю или находящее в пользовании Страхователя.

1.2. Имущество может быть застраховано в пользу лиц (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющих основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя.

1.3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя), при наступлении страхового случая.

1.4. По договорам страхования в соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы:

1.4.1. основные средства:

1.4.1.1. здания, сооружения и объекты капитального строительства (допускается заключение договора страхования только элементов отделки и оборудования зданий:

- окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений (стен, полов, потолков), окраска (покрытие) дверей и оконных рам;

- обивка дверей, дверные замки, ручки, глазки;

- стекло (оконные, витринные и дверные стекла, застекленные крыши, фирменные вывески, панели прилавков и другие плоские и выгнутые стекла, художественно обработанное стекло, стеклянные элементы конструкции и т.д.);

- электрическая, телефонная и другая проводка, не скрытая в стенах и перекрытиях;

- газовое, сантехническое и другое оборудование зданий;

- межкомнатные двери, лестницы и другие конструктивные элементы зданий);

- 1.4.1.2. оборудование, инвентарь и прочие основные средства.
- 1.4.2. оборотные фонды (производственные и торговые запасы, сырье, незавершенное производство, готовая продукция, строительные, производственные материалы, горюче-смазочные материалы, товары, упаковка и т.п.);
- 1.4.3. малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.
- 1.5. По отдельному договору страхования может быть застраховано:
- имущество на период экспонирования на выставках;
 - имущество на время проведения экспериментальных и исследовательских работ;
 - произведения искусства, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней.
- 1.6. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:
- 1.6.1. наличные деньги, ценные бумаги, а также деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава, сельскохозяйственные культуры, многолетние насаждения, сельскохозяйственные животные;
- 1.6.2. здания, сооружения и другое имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами (гидрометеослужбы и др.) соответствующего документа (акта, заключения и т.п.), подтверждающего факт угрозы.
- 1.7. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (страховом полисе) (место страхования). Движимое имущество по соглашению сторон может быть застраховано в границах оговоренной территории. Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, страховая защита прекращается, за исключением следующих случаев:
- 1.7.1. если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, и Страхователь (Выгодоприобретатель) предварительно письменно сообщил об этом Страховщику и получил на то его письменное согласие;
- 1.7.2. когда застрахованное имущество 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.

При страховании имущества на время проведения экспериментальных и исследовательских работ, экспонирования на выставках местом страхования является место проведения этих работ, выставок, перечисленных в договоре страхования (страховом полисе).

- 1.8. Если количество имущества постоянно изменяется (например, готовая продукция, товары, материалы, сырье на складе), Страхователь вправе застраховать либо конкретную партию имущества на срок его хранения, либо все имущество данного вида на определенный срок. При страховании изменяющегося количества имущества (при условии страхования всего имущества) страховая защита распространяется на каждую партию имущества данного вида с момента ее поступления в место хранения до выбытия этого имущества с места хранения.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 2.1. К страховым случаям относится:

повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

2.1.1. 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 создающего угрозу жизни людей, а также сопутствующих пожару явлений.

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

2.1.2. взрыва;

2.1.3. аварии водопроводной, отопительной или канализационной систем, проникновения воды из соседних помещений;

2.1.4. просадки грунта, действия подпочвенных вод;

2.1.5. стихийных бедствий: бури, вихря, урагана, смерча, обвала, оползня, удара молнии, наводнения, землетрясения, необычных для данной местности дождей, снегопада, града и др., за исключением событий, указанных в пп.2.1.4. настоящих Правил;

Примечание: Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается документами соответствующих учреждений Гидрометеоцентра, МЧС.

2.1.6. падения летательных аппаратов и их обломков;

2.1.7. проведения строительно-монтажных работ в непосредственной близости от объекта, принятого на страхование;

- 2.1.8. противоправных действий третьих лиц – хищения имущества путем кражи со взломом; хищения имущества путем грабежа или разбойного нападения; умышленного повреждения или уничтожения имущества (в том числе поджога, взрыва);
- 2.1.9. трещин зданий, сооружений;
- 2.1.10. внезапного включения противопожарных (спринклерных) систем, за исключением случаев, когда оно явилось следствием:
- 2.1.10.1. высокой температуры, возникшей при пожаре;
- 2.1.10.2. ремонта или реконструкции зданий и сооружений;
- 2.1.10.3. монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных (спринклерных) систем;
- 2.1.10.4. строительных дефектов или дефектов самих противопожарных (спринклерных) систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.
- 2.1.11. внезапного и непредвиденного выхода из строя холодильных установок или измерительных, регулирующих и защитных устройств вследствие повреждения, уничтожения, хищения или поломки таких установок (устройств) или их частей – в отношении товаров, сырья, готовой продукции, для хранения которых требуются специальные условия (температура, влажность, давление, состав газовой смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов и др.);
- 2.1.12. поломок машин и/или оборудования в соответствии с условиями, изложенными в Приложении № 6 к Правилам.
- 2.2. Оборудование может быть принято на страхование от поломок (п.п. 2.1.12. Правил) только при условии, что после окончания приемочных, эксплуатационных испытаний оно признано годным к эксплуатации. При этом оборудование считается застрахованным независимо от того, находится ли оно в эксплуатации или нет, было ли оно подвергнуто демонтажу в целях чистки или производства текущего ремонта, во время производства этих работ, при перевозке его на территории предприятия или во время его последующего повторного монтажа.
- 2.3. Страховым случаем не является повреждение или утрата (гибель) имущества:**
- 2.3.1. вследствие событий, неизбежных в процессе работы или естественно вытекающих из нее (коррозии, брожения, гниения, естественного износа, самовозгорания, саморазрушения и иных подобных причин или естественных свойств имущества);

- 2.3.2. в результате обработки его огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью переработки или иных целях (для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.п.);
 - 2.3.3. вследствие обвала зданий, сооружений или их частей, если обвал не вызван страховым случаем;
 - 2.3.4. вследствие хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;
 - 2.3.5. если страховой случай является следствием совершения работниками Страхователя противоправных действий;
 - 2.3.6. вследствие проникновения в застрахованное здание (сооружение) дождя, снега, града через незакрытые окна, двери или трещины (щели) в зданиях (сооружениях), если эти трещины (щели) не возникли вследствие бури, вихря, урагана;
 - 2.3.7. в результате поломки (п.п. 2.1.12. Правил), если ответственность за это повреждение или утрату (гибель) несет производитель оборудования в соответствии с законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 2.4. Перечень страховых случаев устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон.
 - 2.5. При заключении договора страхования по согласованию со Страхователем может устанавливаться условная или безусловная франшиза, размер которой определяется в соответствии с Приложением №1, а порядок применения — в п.7.10 настоящих Правил.

3. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВОЙ ВЗНОС

- 3.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость имущества.
- 3.2. Страховой стоимостью принимаемого на страхование имущества является его действительная стоимость в месте нахождения на день заключения договора страхования. Размер действительной стоимости принимаемого на страхование имущества может определяться на основании выписок из бухгалтерских счетов учета имущества, принимаемого на страхование и равняется восстановительной стоимости данного имущества, документов, подтверждающих действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование, договоров аренды, договоров лизинга, заключения о размере действительной стоимости

данного имущества, выданного экспертом, имеющим право на проведение данной оценки.

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

3.2.1. За страховую стоимость принимается:

3.2.1.1. По имуществу, относимому к основным средствам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам – его восстановительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования за вычетом суммы износа.

3.2.1.2. По объектам незавершенного капитального строительства – проектно-сметная стоимость готового объекта, скорректированная с учетом степени готовности.

3.2.1.3. По имуществу, относимому к оборотным фондам, а также готовой продукции:

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

При страховании изменяющегося количества имущества (п. 1.8. Правил) страховая сумма определяется исходя из стоимости максимально возможного дневного количества имущества или его остатка на дату заполнения заявления о страховании в месте хранения, которое указывается в описи имущества.

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

3.2.1.5. Выставочные экземпляры, предметы религиозного культа, произведения искусства, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов и драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней принимаются на страхование в размере их полной стоимости согласно пред-

ставленным Страхователем документам и (или) экспертной оценке.

3.2.1.6. По бланочной продукции, в том числе строгой отчетности – стоимость изготовления бланочной продукции.

3.2.1.7. В случае необходимости страховая (действительная) стоимость любого, принимаемого на страхование имущества, может быть определена на основании экспертной оценки, проводимой за счет Страховщика.

3.2.1.8. Расходы (затраты) по вносимым после заключения договора страхования в имущество усовершенствованиям, не включенные в страховую стоимость принимаемого на страхование имущества, при заключении договора страхования (стоимость ремонтов, модернизации и т.п.), при наступлении страхового случая не возмещаются.

Примечание: Страховая стоимость полностью амортизированного имущества определяется в размере стоимости, определенной экспертизой, либо в размере стоимости приобретения аналогичного имущества, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры.

3.3. Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности однородных объектов или предметов (группам, категориям имущества), и указываются в прилагаемой к заявлению описи имущества, подлежащего страхованию.

3.4. Общая страховая сумма по всем застрахованным объектам указывается в договоре страхования (страховом полисе) и в заявлении установленной формы (Приложение №2).

3.5. Страховая сумма по договору страхования может быть установлена в размере страховой стоимости либо в определенном проценте от нее (неполное имущественное страхование). При этом все объекты считаются застрахованными в той доле процентов, в какой соотносится размер страховой суммы к страховой стоимости. При наступлении страхового случая Страховщик обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

3.6. При страховании имущества, не являющегося собственностью Страхователя (полученного по договору аренды, лизинга, залога, в том числе, объекты в стадии незавершенного производства и капитального строительства и т.п.), страховая сумма устанавливается в размере стоимости этого имущества, отраженной в соответствующем договоре, в пределах которой Страхователь несет ответственность перед

собственником имущества. При этом страховая сумма не может превышать страховую стоимость данного имущества.

- 3.7. Страховой тариф устанавливается в зависимости от категории объекта страхования, выбранного Страхователем перечня страховых случаев и включает в себя базовый страховой тариф и применяемые к нему корректировочные коэффициенты (Приложение № 1).
- 3.8. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование. Страховой взнос рассчитывается исходя из определенного страхового тарифа и страховой суммы. Сумма страхового взноса, порядок и сроки его уплаты согласовываются между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования.
- 3.9. Страховой взнос может уплачиваться единовременно при заключении договора страхования, в два срока, ежеквартально или ежемесячно.
- При уплате страхового взноса:
- 3.9.1 в два срока — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее $\frac{1}{2}$ от общего страхового взноса по договору страхования, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена до окончания оплаченного периода (половины срока действия договора страхования);
- 3.9.2 ежеквартально — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее $\frac{1}{4}$ от общего страхового взноса по договору страхования, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена равными долями до окончания оплаченного периода (квартала);
- 3.9.3 ежемесячно — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее $\frac{1}{12}$ от общего страхового взноса по договору страхования, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена равными долями до окончания оплаченного периода (месяца).
- 3.10. Страховой взнос (его первая часть) уплачивается Страхователем в течение 14 рабочих дней, но не позднее дня вступления договора страхования в силу, с момента получения им от Страховщика расчета суммы, подлежащей уплате.

Страховой взнос может быть уплачен путем безналичного расчета либо наличными в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Днем уплаты страхового взноса при безналичном расчете считается день списания денежных средств с расчетного счета Страхователя, при наличном расчете — день, в который представи-

тель Страхователя передал денежные средства представителю Страховщика.

- 3.11. Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если соглашением сторон не предусмотрено иное. При уплате страхового взноса в иной валюте пересчет производится с использованием официальных курсов данных валют к белорусскому рублю, установленных Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса.
- 3.12. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страхователь вправе по письменному соглашению со Страховщиком погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страхового взноса) в срок до 60 календарных дней (при ежемесячной уплате страхового взноса – в срок до 30 календарных дней).
- При неуплате просроченной части страхового взноса в срок до 60 календарных дней (при ежемесячной уплате страхового взноса – в срок до 30 календарных дней) договор страхования прекращается со дня, следующего за последним днем предоставленного срока для уплаты просроченной части страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за период, предоставленный для уплаты просроченной части страхового взноса.
- 3.13. При наступлении страхового случая Страховщик имеет право удержать подлежащую уплате очередную часть страхового взноса из суммы страхового возмещения (вне зависимости от того, наступил срок ее уплаты или нет). О возможности применения данного положения делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 4.1. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного ими. Форма письменного заявления приведена в Приложении №2 к настоящим Правилам.

Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Правила страхования вручаются Страхователю при

заключении договора страхования, о чем в нем делается соответствующая запись.

- 4.2. Договор страхования может заключаться на срок от одного месяца до одного года. Срок действия договора исчисляется полными месяцами.
- 4.3. Перечень имущества, подлежащего страхованию, отражается в описи имущества, составляемой Страхователем, с указанием конкретных предметов (групп, категорий имущества, объектов) их основных характеристик, с приложением к ней документов, подтверждающих страховую стоимость имущества (договор купли-продажи, оценочная стоимость, экспертная оценка, балансовая, восстановительная, остаточная стоимость и т.п.).
- 4.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему 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 (страховом полисе) на основании письменного или устного 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 соответствующее обстоятельство не были сообщены Страхователем.
 Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в первом абзаце настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным. Требование Страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.
- 4.5. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата начала срока действия договора.
- 4.6. Договор страхования заканчивается в 24 часа даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания срока действия договора.
- 4.7. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о став-

ших 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 (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска вправе требовать изменений условий договора или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Сумма дополнительного страхового взноса, подлежащая уплате, определяется в размере разницы между суммой страхового взноса, рассчитанной ранее и приходящейся на незаконченный срок действия договора, и суммой страхового взноса за этот же период, рассчитанной с учетом произошедших изменений в степени риска, в соответствии с Приложением № 1 настоящих Правил:

$$V_{\text{доп.}} = V_{\text{ост. нов.}} - V_{\text{ост. перв.}}, \text{ где}$$

$V_{\text{доп.}}$ - дополнительный страховой взнос,

$V_{\text{ост. перв.}}$ - страховой взнос, приходящийся на незаконченный срок действия договора, без учета изменений в степени риска,

$V_{\text{ост. нов.}}$ - страховой взнос, приходящийся на незаконченный срок действия договора, с учетом изменений в степени риска.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить сумму дополнительного страхового взноса в течение 7 рабочих дней с момента получения им от Страховщика расчета суммы, подлежащей уплате.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Изменения и дополнения в договор страхования оформляются в виде приложений, подписанных Страховщиком и Страхователем, и являющихся неотъемлемой частью договора страхования.

- 4.8. В период действия договора Страхователь имеет право расширить перечень страховых случаев, а также увеличить страховую сумму, если она была установлена ниже страховой стоимости застрахованного объекта. В этом случае в договор страхования вносятся соответствующие изменения. Дополнительный страховой взнос определяется в соответствии с порядком, предусмотренным в п.4.7 настоящих Пра-

вил. Страховой взнос за неполный месяц оплачивается как за полный. При этом страховая сумма по договору страхования не может превышать действительной стоимости застрахованного объекта.

4.9. В случае утери договора страхования (страхового полиса) по заявлению Страхователя ему выдается копия договора (дубликат полиса). После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

4.10. 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, предусмотренным законодательством, и отказа от права собственности.

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

4.11. Страхователь вправе до истечения срока действия договора страхования, заключенного на срок не менее одного года, обратиться к Страховщику с заявлением о заключении нового договора страхования сроком на один год с предоставлением отсрочки уплаты страхового взноса.

Страховщик вправе предоставить Страхователю отсрочку в уплате страхового взноса на срок до 30 календарных дней с момента начала действия нового договора страхования. Страховщик обязан оформить страховой полис до вступления в силу нового договора страхования. В этом случае новый договор страхования вступит в силу с 00 часов дня, следующего за днем окончания предыдущего договора страхования.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса в течение данного месяца Страховщик при определении суммы страхового возмещения вправе удержать неуплаченную сумму страхового взноса. О применении данного условия делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

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

5. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен:

- 5.1.1. в случае выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
 - 5.1.2. в случае неуплаты Страхователем страхового взноса или очередной его части в установленные договором сроки (с учетом условия, предусмотренного п. 6.1.4. настоящих Правил);
 - 5.1.3. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. При этом Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. К таким обстоятельствам, в частности, относится утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая;
 - 5.1.4. при досрочном отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 5.1.3. Правил. При этом страховой взнос, уплаченный Страхователем, не возвращается, если иное не оговорено сторонами и не отражено в договоре страхования (страховом полисе);
 - 5.1.5. по соглашению между Страховщиком и Страхователем, оформленному в письменном виде. При этом, если незаконченный срок Договора составляет менее одного месяца, возврат части страхового взноса за неистекший срок действия договора страхования не производится;
 - 5.1.6. при ликвидации Страхователя-юридического лица либо прекращении деятельности Страхователя-индивидуального предпринимателя. При этом Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 5.2. Подлежащая возврату часть страхового взноса рассчитывается в валюте уплаты страхового взноса из условия, что неполный месяц срока действия договора страхования принимается за полный при сроке действия договора страхования от одного месяца до года. Страховой взнос или его часть возвращается Страхователю в течение 15 рабочих дней с момента прекращения договора страхования. За каждый день просрочки возврата страхового взноса или его части по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня в размере 0,1% от суммы подлежащей возврату.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА.

6.1. Страхователь имеет право:

- 6.1.1. определять по своему усмотрению объекты (перечень имущества), которые могут быть приняты на страхование;
- 6.1.2. по соглашению со Страховщиком устанавливать перечень страховых случаев, предусмотренных в п.п. 2.1.4.-2.1.14. Правил;
- 6.1.3. выбирать территорию действия договора страхования, по соглашению со Страховщиком определять порядок и сроки уплаты страхового взноса, срок действия договора страхования;
- 6.1.4. с согласия Страховщика уплатить очередную часть страхового взноса в течение 60 календарных дней со дня установленного договором срока уплаты;
- 6.1.5. в случае утери страхового полиса в течение срока действия договора страхования получить его дубликат;
- 6.1.6. отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.5.1.3. Правил.

6.2. Страховщик имеет право:

- 6.2.1. перед заключением договора страхования осмотреть страхуемое имущество и место его нахождения;
- 6.2.2. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренной статьей 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь, в случае, предусмотренном в п.4.4 Правил;
- 6.2.3. при появлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, потребовать уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска;
- 6.2.4. потребовать прекращения договора страхования в случае, предусмотренном п.4.7 Правил;
- 6.2.5. удержать подлежащую уплате очередную часть страхового взноса из суммы страхового возмещения, если соответствующая оговорка об этом внесена в договор страхования (страховой полис);
- 6.2.6. при урегулировании последствий страхового случая давать Страхователю рекомендации по порядку минимизации размера ущерба;

6.2.7. запрашивать сведения о происшествии у Страхователя и компетентных органов, а также самостоятельно выяснять причины наступления и обстоятельства страхового случая.

6.3. Страхователь обязан:

6.3.1. при заключении договора страхования предоставить Страховщику возможность произвести осмотр имущества подлежащего страхованию;

6.3.2. уплачивать страховой взнос в установленные договором страхования сроки;

6.3.3. незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора в заявлении о страховании, и оговоренных Страховщиком в договоре страхования;

6.3.4. при досрочном прекращении договора страхования возвратить Страховщику страховой полис.

6.3.5. при происшествии с застрахованным объектом:

6.3.5.1. немедленно принять все возможные меры для спасения застрахованного имущества, предотвращения его дальнейшего повреждения и устранения обстоятельств, вызвавших причинение ущерба. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если таковые были сообщены Страхователю.

6.3.5.2. незамедлительно, но не позднее 1 рабочего дня, сообщить о происшествии в соответствующие компетентные органы (МВД, МЧС, аварийная служба и т.д.) и в течение 3 рабочих дней письменно заявить об этом Страховщику путем направления письменного заявления установленной формы (Приложение № 5).

6.3.5.3. не оставлять без присмотра поврежденное имущество;

6.3.5.4. до прибытия представителей Страховщика (либо получения его письменных указаний) сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось в результате страхового случая.

6.3.5.5. обеспечить представителям Страховщика возможность произвести осмотр поврежденного имущества, оказать им содействие в расследовании обстоятельств, повлекших уничтожение или повреждение имущества, в установлении размера убытка и виновных в этом лиц, представлять Страховщику для этих целей всю имеющуюся информацию.

6.3.5.6. представить подробную опись погибшего, поврежденного или похищенного имущества, с указанием действительной

стоимости на момент заключения договора страхования и степени повреждения. Если в результате страхового случая повреждены товары, то в описи указывается их наименование, вес, количество, сорт, мера и т.д.

- 6.3.6. сообщать Страховщику обо всех выплатах, произведенных ему прочими лицами (другими страховыми компаниями, виновным лицом и т.д.) в возмещение ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая;
- 6.3.7. согласовывать со Страховщиком методы и способы восстановления имущества, а также организации, которые будут выполнять восстановительный ремонт.
- 6.3.8. не производить ремонт без предварительного осмотра имущества представителем Страховщика, или не получив на то его согласие.
- 6.3.9. при обнаружении в процессе ремонта имущества повреждений, не учтенных при составлении акта осмотра, немедленно сообщить об этом Страховщику для составления дополнительного акта осмотра.

6.4. Страховщик обязан:

- 6.4.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;
- 6.4.2. выдать Страхователю страховой полис и копию настоящих Правил;
- 6.4.3. при наступлении страхового случая осуществить определение размера ущерба, составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения в соответствии с порядком, предусмотренным разделом 7 настоящих Правил.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 7.1. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) в дополнение к заявлению о страховом случае (п.6.3.5.2) обязан представить Страховщику оригиналы или надлежащим образом заверенные копии следующих документов:
 - 7.1.1. справку компетентного органа, зарегистрировавшего происшествие (если регистрация была необходима и имела место);
 - 7.1.2. акт экспертизы (если таковая производилась);
 - 7.1.3. опись погибшего, поврежденного или похищенного имущества (п.п. 6.3.5.6);
 - 7.1.4. смету (калькуляцию) затрат на проведение всех восстановительных работ с приложением документов, подтверждающих

состав работ и понесенные при этом расходы (акты выполненных работ, счета на оплату запасных частей, деталей, материалов, работ, накладные на отпуск товарно-материальных ценностей, платежные документы и др.);

- 7.1.5. документы, подтверждающие стоимость не подлежащего восстановлению имущества, в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем, согласно данным бухгалтерского учета;
 - 7.1.6. расчет суммы и документы, подтверждающие понесенные расходы по спасению застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранения обстоятельств, вызвавших причинение ущерба;
 - 7.1.7. иные документы, подтверждающие причины, обстоятельства наступления страхового случая и размер понесенных убытков.
- 7.2. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) заявления о страховом случае Страховщик в течение 3 рабочих дней производит осмотр поврежденного (погибшего) имущества и составляет акт осмотра установленной формы (Приложение № 6).
- 7.3. При необходимости получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) или компетентных органов дополнительных документов и информации, подтверждающих факт, причину произошедшего события и размер ущерба, Страховщик направляет необходимый запрос не позднее 3 рабочих дней с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, указанных в п.7.1.
- 7.4. Основанием для определения размера страхового возмещения является документально подтвержденный размер нанесенного Страхователю ущерба.
- 7.5. Размером ущерба считается:
- 7.5.1. В случае **утраты (гибели) застрахованного имущества** – страховая стоимость имущества, за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации:
 - для основных средств – страховая сумма, установленная договором страхования;
 - для объектов в стадии незавершенного производства и капитального строительства – сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат, но не выше страховой суммы, указанной в договоре страхования;
 - для товарно-материальных ценностей собственного производства – их полная себестоимость на день страхового случая, но не выше страховой суммы, указанной в договоре страхования;

- для приобретенных товарно-материальных ценностей – цена их приобретения с учетом расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на их сортировку, упаковку, хранение, перевозку и т.п., но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования.

7.5.2. В случае **повреждения застрахованного имущества** – стоимость восстановления этого имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, в ценах на день составления сметы (калькуляции) работ по восстановлению с учетом износа заменяемых частей, узлов, агрегатов за период действия договора страхования.

При повреждении, утрате (гибели) имущества, застрахованного на время экспонирования на выставках (произведений искусства, уникальных и антикварных предметов, изделий из драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней) размер ущерба определяется на основании результатов экспертизы, расходы на проведение которой несет Страховщик.

7.5.3. Если стоимость восстановления равна или превышает действительную стоимость имущества на день страхового случая или имущество нельзя путем ремонта привести в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, то имущество считается полностью погибшим.

7.6. В стоимость восстановления застрахованного имущества включаются:

- расходы по демонтажу и повторному монтажу застрахованного имущества после ремонта;
- расходы на транспортировку поврежденного имущества к месту ремонта и обратно, если проведение ремонта в месте страхования невозможно или экономически нецелесообразно;
- расходы по приобретению и доставке материалов и запасных частей к месту ремонта;
- расходы на ремонтно-восстановительные работы, включая возможные расходы по командированию специалистов, производящих ремонт.

7.7. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения восстановительных работ и срочной доставкой;
- расходы по профилактическому ремонту и обслуживанию оборудования;

- дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества либо реконструкцией;
 - расходы по устранению повреждений, не являющихся следствием страхового случая.
- 7.8. Также Страхователю (Выгодоприобретателю) возмещаются расходы, понесенные им в целях предотвращения или уменьшения размера убытков (п.6.3.5.1 Правил), в той части, в которой они были необходимы или произведены для выполнения указаний Страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.
- 7.9. В случае если стороны не пришли к соглашению о размере причиненного страховым случаем ущерба, может быть назначена независимая экспертиза, расходы на проведение которой несет сторона-инициатор. Заключение независимой экспертизы считается окончательным.
- 7.10. Размер страхового возмещения равен размеру ущерба с учетом франшизы. Если договор страхования был заключен с применением условной франшизы, не возмещается ущерб, размер которого менее франшизы. Если же сумма ущерба превышает франшизу, то он возмещается полностью. При безусловной франшизе из любой суммы ущерба вычитается франшиза.
- 7.11. Если при заключении договора страхования страховая сумма установлена в определенном проценте от страховой стоимости объекта страхования, то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в таком проценте от суммы ущерба, какой составляет страховая сумма по отношению к страховой стоимости объекта страхования.
- 7.12. Общая сумма выплат страхового возмещения по одному или нескольким страховым случаям не может превышать размера страховой суммы, установленной договором страхования.
- 7.13. Страховщик в течение 7 рабочих дней после получения всех необходимых документов (как от Страхователя (Выгодоприобретателя) — п.7.1, так и от компетентных органов — п.7.3) принимает решение о признании случая страховым и составляет акт о страховом случае (Приложение № 4) либо в этот же срок Страхователю (Выгодоприобретателю) направляется письменное сообщение о непризнании случая страховым или отказе в выплате страхового возмещения с мотивацией причины отказа.

Если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или его работника возбуждено уголовное дело, связанное с обстоятельствами страхового случая, акт о страховом случае составляется в течение 5 рабочих дней с момента получения Страховщиком приговора суда либо постановления следственных органов об отказе в возбуждении уголовного дела.

- 7.14. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик имеет право удержать очередную часть страхового взноса из суммы возмещения за исключением случая, когда страховое возмещение выплачивается Страховщиком ремонтной организации, выполнявшей восстановление поврежденного имущества. В случае если размер страхового возмещения превышает 50% от общего страхового взноса, Страховщик имеет право удержать всю сумму неоплаченного страхового взноса. О применении данного условия делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.
- 7.15. Договор страхования, по которому производились выплаты страхового возмещения, сохраняет свою силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения.
- 7.16. Страховщик выплачивает страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) либо ремонтной организации, выполнявшей восстановление поврежденного имущества, в срок до 7 рабочих дней со дня составления акта о страховом случае. Выплата страхового возмещения ремонтной организации производится по письменному указанию Страхователя (Выгодоприобретателя) либо в случае, когда заказчиком ремонта выступал Страховщик.
- 7.17. Страховое возмещение выплачивается в валюте страхового взноса, если иное не согласовано в письменной форме между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем). При выплате возмещения в иной валюте пересчет производится с использованием официальных курсов данных валют к белорусскому рублю, установленных Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.
- 7.18. При просрочке выплаты страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от неуплаченной в срок суммы.
- 7.19. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил известие об обнаружении похищенного имущества после выплаты страхового воз-

мещения, он обязан уведомить об этом Страховщика в течение 3 рабочих дней с момента получения известия.

7.20. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученное страховое возмещение или его часть в течение 5 рабочих дней с момента наступления следующих событий:

7.20.1. если после выплаты страхового возмещения будет найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) похищенное имущество (при этом возврату не подлежат понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы, подлежащие возмещению по условиям договора страхования);

7.20.2. при получении Страхователем (Выгодоприобретателем) возмещения ущерба от лица, виновного в его причинении;

7.20.3. если в течение срока исковой давности были установлены обстоятельства, лишающие Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения или его часть.

7.21. За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику 0,1 % пени от суммы, подлежащей возврату Страховщику. Уплата пени не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от необходимости возврата Страховщику подлежащей возврату суммы страхового возмещения.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

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

8.1.2. конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного строения по распоряжению государственных органов;

8.1.3. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), повлекшего наступление страхового случая, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;

- 8.1.4. того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 8.2. Не подлежит выплате страховое возмещение, если убытки возмещены в полном объеме Страхователю лицом, виновным в их причинении.
- 8.3. Страховщик в праве отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь не исполнил возложенной на него обязанности незамедлительно уведомить 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.

9. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

- 9.1. 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, если договором страхования не предусмотрено иное.
- 9.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало 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.
- 9.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 10.1. Споры, вытекающие из отношений по добровольному страхованию имущества юридического лица, разрешаются судами Республики Беларусь в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством.

Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги, как «Добровольное страхование имущества юридического лица».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Правилам № 9
добровольного страхования
имущества юридического лица

Базовые годовые страховые тарифы по страхованию
имущества предприятий и организаций
(в процентах от страховой суммы)

Наименование страховых случаев	Базовый страховой тариф, %
1. Авария водопроводной сети, авария канализационной сети, авария отопительной системы, проникновение воды из соседних помещений	0,01
2. Просадка грунта, действие подпочвенных вод	0,01
3. Противоправные действия третьих лиц	0,2
4. Пожар	0,03
5. Взрыв	0,02
6. Падения летательных аппаратов и их обломков	0,01
7. Стихийные бедствия	0,03
8. Проведения строительно-монтажных работ в непосредственной близости объекта, принятого на страхование	0,15
9. Трещины зданий, сооружений	0,1
10. Поломки машин и/или оборудования	0,3
11. Внезапное включение противопожарных (спринклерных) систем	0,2
12. Внезапный и непредвиденный выход из строя холодильных установок или измерительных, регулирующих и защитных устройств	0,3

Базовый страховой тариф определяется путем суммирования составляющих по выбранным страховым случаям.