

**Правила № 2**  
**добровольного страхования имущества предприятий и организаций**  
(редакция действует с 01.03.2015)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих правил ОАСО «БАГАЧ» (в дальнейшем — Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества предприятий и организаций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (в дальнейшем — Страхователи).

Страхователями могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, за исключением государственных юридических лиц, а также юридических лиц, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), индивидуальные предприниматели, имеющие основанный на законодательстве или на договоре интерес в сохранении имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества должно быть документально подтверждено.

1.2. Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием как на территории Республики Беларусь, так и других государств, при наличии договорных отношений об оказании взаимопомощи в оформлении документации по урегулированию событий, возникших на территории этих государств в результате страхового случая.

1.3. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя, в результате наступления обстоятельств, указанных в пунктах 2.1.-2.10. Правил.

На страхование принимается следующее имущество:

а) основные фонды (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, не подлежащие регистрации в ГАИ и не используемые в дорожном движении, трубопроводы (оборудование и составные части), и другое имущество, относящиеся к основным фондам);

б) оборотные средства (производственные и товарные запасы, готовая продукция, товары, незавершенное производство);

в) объекты незавершенного капитального строительства;

г) стекло, к которому относятся оконные, витринные и дверные стекла, внутреннее застекление, панели прилавков и другие плоские и выгнутые стекла, а также художественно обработанное стекло, застекленные крыши, включая башенки для света, фирменные вывески, стеклянные элементы конструкции, стеклянные элементы в строительстве, стеклянные покрытия, стеклянная черепица для крыш, профильные строительные стекла, защитное стекло (предварительно напряженное стекло), многослойное стекло, стекло со стальной нитью, бронированное стекло, рекламные световые установки из стеклянных деталей и неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп;

д) банкоматы (за исключением находящихся в них денег), платежно-справочные терминалы (инфокиоски);

е) выставочные экземпляры;

ж) имущество на время проведения экспериментальных и исследовательских работ;

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

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

к) отделка зданий, сооружений или помещений;

л) бланочная продукция, в том числе строгой отчетности;

м) марки, монеты, денежные знаки и боны;

н) денежные средства;

о) рисунки, картины, скульптуры и иные коллекции;

п) драгоценные и/или полудрагоценные металлы в слитках;

р) рекламные конструкции, вывески, сооружения, щиты, камеры наружного наблюдения.

Застрахованным считается имущество, указанное в прилагаемой к договору страхования описи.

1.4. Недвижимое имущество считается застрахованным по адресу, указанному в заявлении Страхователя.

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на той территории, которые указаны в договоре страхования. Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страхование в отношении изъятого имущества прекращается.

1.5. На страхование не принимаются:

а) транспортные средства (используемые в дорожном движении и подлежащие страхованию на условиях отдельных Правил страхования);

б) матрицы, формы, штампы, клише и подобные материалы;

в) любые животные, семьи пчел в ульях, многолетние насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;

г) аварийные, ветхие здания и сооружения, а также находящееся в них имущество;

д) здания, сооружения и другое имущество, которым угрожают стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе в установленном порядке;

е) здания и сооружения, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению;

ж) информация, хранимая на любом носителе (бумаге, пленке, магнитной ленте, магнитных и лазерных дисках, а также блоках оперативной памяти, винчестере компьютера и др.), различные носители информации компьютерных и аналогичных систем;

з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

и) деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава, земляные сооружения, грунтовые дороги;

к) имущество, находящееся в застрахованном помещении, в отношении которого у Страхователя отсутствует основанный на законодательстве или на договоре интерес в сохранении этого имущества.

При страховании на случай повреждений на страхование не принимаются: объекты со сроком эксплуатации свыше установленного для них срока службы, за исключением прошедших капитальный ремонт; все виды сменного инструмента, предметы, подлежащие периодической замене; горючие и смазочные материалы, химикаты, охлаждающие жидкости и прочие вспомогательные материалы, находящиеся в застрахованном имуществе.

## 2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

Страховым случаем является предусмотренное договором страхования совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

К страховым случаям по настоящим Правилам относятся повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества, наступившие вследствие:

**2.1. Пожара**, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.1. и 3.1.10. Правил,

Под пожаром подразумевается воздействие огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим пунктом Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или гибели имущества вследствие воздействия огня, включая воздействие температуры, оседание сажи, задымление, а также вследствие мер, предпринимаемых по локализации и тушению пожара.

**2.2. Воздействия стихии и природных сил, а также падения летательных аппаратов, их частей и/или груза, метеороитов, попадания и/или падения предметов и/или тел, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.2. и 3.1.10. Правил,**

По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим подпунктом Страховщик предоставляет страховую защиту на случай повреждения или утраты (гибели) имущества, вследствие удара молнии (под ударом молнии понимается прямое попадание молнии в имущество, вызывающее его утрату (гибель) или повреждение независимо от возникновения огня, в том числе в результате теплового воздействия молнии (включая убытки, возникшие в результате короткого замыкания тока) и/или вследствие вызванного молнией давления воздуха), бури, вихря, урагана, смерча, действия подпочвенных вод и следующих воздействий стихии и природных сил (подтверждаемых справками соответствующих учреждений Гидромета и МЧС):

а) землетрясения;

Убытки по застрахованным зданиям (сооружениям, помещениям) от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

б) обвала, оползня, оседания грунта;

в) сильного ветра (в том числе шквала, смерча, урагана);

Под сильным ветром понимается ветер, который по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности может причинить вред имуществу.

г) наводнения;

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

д) града;

е) необычных для данной местности ливней, сильных дождей и сильных снегопадов;

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

Ливень – атмосферные осадки, выпавшие в короткий промежуток времени в размере нескольких суточных норм осадков для данной местности.

При страховании в соответствии с настоящим пунктом может быть предоставлена страховая защита на случай повреждения, утраты (гибели) закрепленных на наружной стороне зданий (сооружений) мачт, антенн, плакатных щитов, защитных козырьков или навесов только в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования.

Страхованием в соответствии с настоящим пунктом покрываются также убытки, возникшие вследствие непосредственного воздействия на застрахованное имущество явлений, сопутствующих наступлению страхового случая, в том числе дым, высокая температура, давление газа или воздуха.

При освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней Страхователь должен незамедлительно, но не позднее 5-ти рабочих дней, известить Страховщика, при этом действие договора страхования прекращается, и Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неоконченный срок действия договора.

**2.3. Повреждения водой в результате аварии канализационных, водопроводных и отопительных систем и/или систем пожаротушения, а также их не вызванного необходимостью (самопроизвольного) включения, проникновения воды из соседних помещений, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.3 и 3.1.10. Правил.**

В состав водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем входят не только проложенные в застрахованном здании (помещении, сооружении) или в здании (помещении, сооружении), где расположено застрахованное имущество, трубопроводы, но и

прочее жестко связанное с трубопроводом оборудование, такое как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры.

**2.4. Взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и/или других аналогичных устройств, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.4. и 3.1.10. Правил.**

Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении веществ к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

**2.5. Противоправных действий третьих лиц, в том числе хищения путем кражи, грабежа, разбоя, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.5. и 3.1.10. Правил.**

Противоправные действия третьих лиц - противоправные виновные действия третьих лиц, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность, которые повлекли причинение ущерба Страхователю путем повреждения (уничтожения) застрахованного имущества.

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.

При страховании в соответствии с настоящим пунктом, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- а) во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений или помещений, где расположено застрахованное имущество;
- б) иметь описи и вести учет застрахованного имущества в соответствии с правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами;
- в) незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней с момента увеличения риска или с момента, когда это стало известно Страхователю, сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого - принять по согласованию со Страховщиком дополнительные меры безопасности;
- г) во внерабочее время исключить свободный доступ в застрахованные помещения или помещения, где расположено застрахованное имущество, а в местах хранения ценностей принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности.

**2.6. следующих обстоятельств, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.6. и 3.1.10 Правил :**

- а) разрывов тросов и/или цепей, падения застрахованного имущества, а также удара их о другие предметы;
- б) перегрузки, перегрева, вибрации, заклинивания, засора механизма посторонними предметами, изменения давления внутри механизма, действия центробежной силы;
- в) гидравлического удара;
- г) поломки или неисправности измерительных, защитных или регулирующих приспособлений или устройств, систем охлаждения и/или вентиляции;
- д) мороза и/или иного изменения температуры воздуха;
- е) нарушение герметичности резервуаров (трубопроводов) содержащих рабочие жидкости и/или газы, которые необходимы для работы застрахованного имущества, вследствие событий указанных в абзацах а) – д) пункта 2.6. Правил.
- ж) воздействия электрического тока в результате перенапряжения, нарушения изоляции, короткого замыкания, замыкания в обмотке. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим подпунктом, Страховщик предоставляет страховую

защиту на случаи повреждения или утраты (гибели) только электрических устройств (оборудования, приборов и т.д.), независимо от возникновения огня, включенных в электросеть, вследствие перенапряжения, нарушения изоляции, короткого замыкания, замыкания в обмотке

Договор страхования распространяется на объекты, находящиеся в рабочем состоянии, т.е. после окончания монтажных и пусконаладочных работ, когда объект полностью подготовлен к эксплуатации.

Договор страхования не прекращает свое действие (страховая защита продолжает действовать), если застрахованный объект временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания или ремонта, чистки, осмотра или временной консервации, а также если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования.

**2.7. Дорожно-транспортного происшествия, столкновения, наезда, опрокидывания, за исключением обстоятельств пунктов 3.1.7. и 3.1.10. Правил.**

**2.8. Поломок машин и/или оборудования, обеспечивающих особые условия хранения застрахованного имущества, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.8. и 3.1.10. Правил:**

- а) трещин или дефектов машин и/или оборудования;
- б) перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора механизма посторонними предметами, изменения давления внутри механизма, действия центробежной силы и/или “усталости” металла;
- в) гидравлического удара или недостатка жидкости или газа в котлах или аппаратах, действующих с помощью пара, жидкостей или газа;
- г) поломки или неисправности измерительных, защитных или регулирующих приспособлений или устройств;
- д) мороза;
- е) потери смазывающей, охлаждающей жидкости в результате непредвиденного нарушения герметичности системы в которой находится данная жидкость.

Договор страхования распространяется на машины и/или оборудование, находящиеся в рабочем состоянии, т.е. после окончания монтажных и пусконаладочных работ, когда машины и оборудование полностью подготовлены к эксплуатации.

**2.9. Военных действий, гражданской войны.**

**2.10. Изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества (в том числе переданного в залог) по распоряжению государственных органов, за исключением обстоятельств, указанных в пунктах 3.1.9. и 3.1.10. Правил.**

2.11. По всем страховым случаям подлежат возмещению:

2.11.1. расходы, связанные с уменьшением размера убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

2.11.2. расходы по расчистке территории, от обломков (остатков) имущества, указанного в договоре страхования и поврежденного (утраченного) в результате обстоятельств, перечисленных в пунктах 2.1.-2.10. Правил, но не более 15 % от страховой суммы.

2.11.3. расходы по транспортировке материалов и запасных частей, необходимых для восстановления поврежденного имущества, и/или по транспортировке поврежденного имущества к месту ремонта и обратно.

### **3. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ**

3.1. Не относятся к страховым случаям утрата (гибель) или повреждение имущества в результате:

3.1.1. При страховании в соответствии с пунктом 2.1. Правил:

а) поджога, предусмотренного технологией проведения работ, обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием с целью изменения свойств

застрахованного имущества или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

б) невыполнения Страхователем установленных правил и норм содержания, эксплуатации, хранения и охраны застрахованного имущества;

в) взрывов динамита или иных взрывчатых веществ и смесей.

Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

3.1.2. При страховании в соответствии с пунктом 2.2. Правил :

а) проникновения в застрахованные здания (сооружения, помещения) или здания (сооружения, помещения), где расположено застрахованное имущество, дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях (сооружениях, помещениях), если эти отверстия не возникли вследствие событий указанных в пункте 2.2. Правил;

б) повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в пункте 2.2. Правил стихийных бедствий;

в) оползня, оседания грунта в том случае, если данные явления вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

3.1.3. При страховании в соответствии с подпунктом 2.3. Правил:

а) ремонта или реконструкции зданий и сооружений, ремонта или замены, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем,

б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

в) повреждения, утраты (гибели) застрахованных товаров на складе, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

г) повышения уровня влажности (образования плесени, грибка);

д) естественного износа, коррозии или ржавления канализационных, водопроводных и отопительных систем.

е) строительных дефектов или дефектов противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

3.1.4. При страховании в соответствии с пунктом 2.4.:

а) вакуума или разрежения газа в резервуаре;

б) взрывов, происходящих в камерах сгорания двигателей внутреннего сгорания или аналогичных машин и агрегатов;

в) взрывов динамита или иных взрывчатых веществ.

Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

3.1.5. При страховании в соответствии с пунктом 2.5. Правил:

а) нарушения специального режима хранения имущества;

б) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха, если у Страхователя нет документального подтверждения, что данный ущерб причинен в результате противоправных действий третьих лиц.

3.1.6. При страховании в соответствии с пунктом 2.6. Правил:

а) поломок или дефектов, которые были известны Страхователю или его представителю до наступления страхового случая, в том числе использования заведомо поврежденных машин, неисправных устройств (в том числе оборудования, приборов, узлов, инструментов);

- б) нарушения технологических процессов, а также правил и/или режима эксплуатации и использования оборудования, установленных изготовителем;
- в) экспериментальных или исследовательских работ;
- г) утраты (гибели) или повреждения предметов, жидкостей, газов подлежащих периодической замене, в том числе горюче-смазочных материалов, охлаждающих жидкостей или газов, ламп, аккумуляторов, прокладок, ремней, если их срок службы превышает 75% от их ресурса;
- д) возникшие после уведомления энергоснабжающей организацией об изменении в подаче электроэнергии;
- е) возникшие вследствие отключения подачи электроэнергии за неуплату.

3.1.7. При страховании в соответствии с пунктом 2.7. Правил:

- 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, или застрахованным транспортным средством лицом, не имеющим необходимых документов на право управления им.

3.1.8. При страховании в соответствии с пунктом 2.8. Правил:

- а) временного вывода из рабочего состояния машин или оборудования для проведения технического обслуживания или ремонта, чистки, осмотра;
- б) поломок или дефектов, которые были известны Страхователю или его представителю до наступления страхового случая, в частности в результате использования заведомо поврежденных узлов, инструментов;
- в) нарушение или несоблюдение правил технической эксплуатации машин или оборудования;
- г) прекращения подачи топлива, электроэнергии в машины и/или оборудования.

3.1.9. При страховании в соответствии с пунктом 2.10. Правил:

- изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества, если вышеуказанные действия осуществлены вследствие нарушения Страхователем законодательства.

3.1.10. При страховании в соответствии с пунктами 2.1.-2.10.:

- а) естественного износа, коррозии; самовозгорания, брожения, гниения, саморазрушения и иных естественных свойств имущества;
- б) косвенных убытков, таких как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара, тепла и т.д.;
- в) повреждения, утраты (гибели) застрахованного имущества, возникшие до начала действия договора страхования, но обнаруженные после вступления договора страхования в силу;
- г) преднамеренного использования самодельного или неисправного оборудования или установок;
- д) использование имущества не по назначению;
- е) 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);
- ж) эксплуатации оборудования в условиях, не предусмотренных требованиями технической эксплуатации;
- з) террористического акта;
- и) воздействия шума (слышимого для человеческого уха или нет), вибрации, звукового удара и (или) иного подобного явления;
- к) загрязнения или заражения любого рода;

л) воздействия электрических или электромагнитных помех.

3.2. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение недвижимого имущества при изменении его местонахождения при отсутствии согласия Страховщика на указанное перемещение.

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

4.2. Размер страховой суммы определяется на дату заключения договора страхования по соглашению сторон в пределах действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества.

Страховой стоимостью принимаемого на страхование имущества является его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования. Размер действительной стоимости принимаемого на страхование имущества может определяться на основании выписок с бухгалтерских счетов учета имущества принимаемого на страхование, документов, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхование имущества, договоров аренды, договоров лизинга, заключения о размере действительной стоимости данного имущества, выданного экспертом, имеющим право на проведения данной оценки. Страховщик может самостоятельно заказать или осуществить оценку страхуемого имущества за свой счет.

Такой стоимостью считается:

4.2.1. для имущества, относимого к основным фондам – его действительная стоимость на день заключения договора страхования;

4.2.2. для объектов незавершенного капитального строительства - проектно-сметная стоимость готового объекта,

4.2.3. для имущества, относящегося к оборотным фондам, а также готовой продукции:

а) по товарно-материальным ценностям собственного производства – их полная себестоимость;

б) приобретенных товарно-материальных ценностей – стоимость их приобретения с учетом расходов Страхователя на их сортировку, упаковку, перевозку, включая транспортно-заготовительные расходы;

в) по бланочной продукции, в том числе строгой отчетности – стоимость изготовления бланочной продукции;

4.2.4. для объектов незавершенного производства – полная себестоимость готового объекта (продукции), согласно калькуляции или аналогичным документам;

4.2.5. для страхования запасов товарно-материальных ценностей, не собственного производства – средняя стоимость максимального остатка товарно-материальных ценностей на первое число каждого квартала за предшествующие страхованию 12 месяцев. Если максимальный остаток определить невозможно, страховая стоимость устанавливается исходя из подтвержденной документами стоимости товарно-материальных ценностей, имеющих в наличии на дату заключения договора страхования с учетом планового норматива остатка товарно-материальных ценностей;

4.2.6. стоимость настенной росписи, имеющей художественную или культурную ценность, включается в стоимость зданий и сооружений (в том числе культовых) согласно ее экспертной оценки;

4.2.7. 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 представленным Страхователем документам и (или) экспертной оценке;



4.2.8. по денежным средствам (наличным деньгам) - номинальная стоимость банкнот в размере планируемого оборота у страхователя (его законного представителя) в период действия договора страхования.

4.3. Страховая стоимость полностью амортизированного имущества может быть определена на основании экспертной оценки либо в размере стоимости приобретения аналогичного имущества, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры.

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

4.5. Страховщик вправе до заключения договора страхования произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, для оценки степени риска.

4.6. Со Страхователем могут заключаться договоры страхования, как всего имущества, так и определенной его части. Имущество может быть застраховано в полной стоимости имущества либо в определенной доле (проценте) от нее. При страховании в определенном проценте все объекты считаются застрахованными в той же доле (проценте).

4.7. Если в договоре страхования имущества страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Если страхование производится по системе “первого риска”, то выплата страхового возмещения осуществляется в размере убытка, но не выше страховой суммы.

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

Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных выше, он внесен не полностью, оставшиеся страховые взносы уплачиваются в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.9. 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.

4.10. В случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого Страховщика, на срок, оставшийся до конца действия договора страхования, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

4.11. Страхователь обязан письменно, в заявлении на страхование, информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении страхуемого у Страховщика имущества.

4.12. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с другими Страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован. При этом страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость объекта.

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

4.13. 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.

4.14. 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 (Приложение 3).

Общая страховая сумма по всем застрахованным объектам указывается в договоре страхования (страховом полисе) и в заявлении установленной формы (Приложение 2).

Договор страхования может быть заключен по системе (указывается в заявлении Страхователя и договоре страхования):

**а) пропорциональной ответственности в порядке, установленном пунктом 8.6. Правил;**

**б) «первого риска»**, т.е. при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере полной стоимости погибшего (утраченного) имущества в соответствии с пунктом 8.4.1. и в размере стоимости ремонта, в соответствии с пунктом 8.4.2., в случае повреждения застрахованного имущества, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

4.15. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, то страховой взнос может быть уплачен в иностранной валюте в случаях, предусмотренных законодательством, либо в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса.

При оплате страхового взноса в белорусских рублях страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях. При оплате страхового взноса в иностранной валюте в случаях предусмотренных законодательством, выплата страхового возмещения производится по выбору Страхователя в белорусских рублях или в случаях предусмотренных законодательством в иностранной валюте.

4.16. После выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования, и выплаченной суммой страхового возмещения.

После получения страхового возмещения и восстановления имущества в договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части увеличения оставшегося после выплаты страхового возмещения размера страховой суммы по объекту страхования, по которому было выплачено страховое возмещение, в том числе и до размера действительной страховой стоимости. При внесении в договор страхования таких изменений Страхователь обязан одновременно уплатить Страховщику дополнительный страховой взнос, рассчитанный по формуле:

$ДП = (С2 - С1) \times Т \times М / Н$ , где:

ДП – дополнительный страховой взнос по договору;

С2 – страховая сумма после ее увеличения;

С1 – страховая сумма, в пределах которой действует договор страхования после выплаты страхового возмещения;

Т – страховой тариф;

М – количество календарных дней, оставшихся до окончания действия договора страхования со дня вступления в силу изменений;

Н – срок действия договора страхования в календарных днях.

4.17. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена безусловная или условная франшиза. Франшиза представляет собой часть ущерба, не оплачиваемую Страховщиком.

4.17.1. Если договор страхования заключен с применением безусловной франшизы, то страховое возмещение уменьшается на величину установленной безусловной франшизы

4.17.2. При условной франшизе:

а) Страховщик освобождается от ответственности за возмещение ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы;

б) Страховщик полностью возмещает ущерб, если его размер превышает размер условной франшизы.

4.17.3. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

Договором страхования могут быть предусмотрены различные франшизы по различным видам имущества по различным рискам.

## **5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВОЙ ВЗНОС**

5.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

Страховой взнос определяется исходя из страховой суммы, страхового тарифа, срока действия договора страхования.

5.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При этом Страховщик применяет базовые тарифы (Приложение 1 Правил) и корректировочные коэффициенты, в случае утверждения данных коэффициентов Страховщиком в порядке, установленном законодательством.

5.3. Уплата страхового взноса производится единовременно или в рассрочку безналичным путем.

По договорам страхования, заключенным на срок менее 1-го года, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

По договорам страхования, заключенным на 1 год и более, страховой взнос может уплачиваться:

а) единовременно при заключении договора страхования;

б) ежемесячно: при этом первая часть страхового взноса в размере не менее 1/12 части от рассчитанного страхового взноса вносится при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страхового взноса вносится равными долями до окончания оплаченного периода (месяца);

в) ежеквартально: при этом первая часть страхового взноса в размере не менее 1/4 части от рассчитанного страхового взноса вносится при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страхового взноса вносится равными долями до окончания оплаченного периода (квартала);

г) раз в полугодие: при этом первая часть страхового взноса в размере не менее 1/2 части от рассчитанного страхового взноса вносится при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страхового взноса вносится до окончания оплаченного периода (полугодия).

При уплате страхового взноса в рассрочку и наступлении страхового случая до уплаты очередной части взноса, из суммы возмещения удерживается неуплаченная часть страхового взноса, о чем делается отметка в договоре страхования (страховом полисе).

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

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

Договор страхования может быть заключен 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 заявления (Приложение 2 Правил) договора страхования (страхового полиса), подписанного ими. При заключении договора страхования Страхователю выдаются настоящие Правила, что удостоверяется его подписью в договоре страхования.

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

При заключении договора страхования Страхователь представляет описание имущества, подлежащего страхованию (Приложение 3); которое является неотъемлемой частью заявления, документы, подтверждающие право собственности либо иное договорное или законное право

пользования, владения, распоряжения имуществом, принимаемым на страхование; иные документы, предоставляемые по требованию страховщика, необходимые для заключения договора страхования.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

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

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора страхования либо признания его недействительным на том основании, что Страхователь не сообщил соответствующие обстоятельства.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в части первой настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

6.3. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных (существенных) изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Размер дополнительного страхового взноса определяется согласно следующей формуле:

$$D(v) = (HCC \times T2 - ПСС \times T1) \times n \cdot t, \text{ где:}$$

$D(v)$  – дополнительный страховой взнос;

$HCC$  – новая страховая сумма;

$ПСС$  – прежняя страховая сумма;

$T1$  – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

$T2$  – страховой тариф на момент изменения условий договора страхования;

$n$  – количество дней, остающихся до окончания срока действия договора страхования;

$t$  – срок действия договора страхования в календарных днях.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского Кодекса Республики Беларусь.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в части первой настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

6.4. Договор страхования, по согласованию сторон, может быть заключен на срок от 1-го дня до 3-х лет включительно.

6.5. При страховании на срок менее 1-го года страховой взнос уплачивается с учетом фактического периода страхования и применения корректировочного коэффициента, значение которого зависит от срока действия договора страхования, в случае утверждения данного коэффициента ( $K_{ср}$ ) Страховщиком в порядке, установленном законодательством, при этом неполный месяц принимается за полный.

По договорам страхования, заключенным на срок более 1 года, страховой взнос уплачивается согласно следующей формуле:

$$СВ = СВГ \times M / 12,$$

Где  $СВ$  – страховой взнос по договору страхования,

$СВГ$  – годовой страховой взнос,

М- кол-во месяцев действия договора страхования, при этом неполный месяц считается как полный

6.6. Договор страхования вступает в силу по соглашению сторон не ранее 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (его первой части), при условии документального подтверждения оплаты. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора, новый договор вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в котором истекает срок действия предыдущего договора.

6.7. Ответственность Страховщика на время проведения экспериментальных или исследовательских работ, экспонирования на выставках начинается с момента, когда имущество взято с постоянного места нахождения на предприятии, в музее, выставке для упаковки с целью последующей транспортировки к месту проведения испытаний или экспонирования, и продолжается в период временного складирования, испытания или экспонирования и обратной транспортировке до тех пор, пока не будет установлено на постоянное место нахождения, указанное в заявлении Страхователя.

6.8. Страхователи, страховавшие имущество не менее 2-х лет без перерыва в ОАСО «БАГАЧ», вправе обратиться к страховщику с письменным 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 одного 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 действия 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 его заключении.

6.9. 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.

6.10. 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 и размере (договор страхования в этом случае прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для уплаты очередной части страхового взноса). По соглашению сторон, договором страхования может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, договор страхования продолжает действовать на прежних условиях при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность по оплате 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 оплатить просроченную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования;

г) прекращения деятельности Страхователя - индивидуального предпринимателя, ликвидации, реорганизации Страхователя - юридического лица, в период действия договора страхования, за исключением случая перехода прав и обязанностей Страхователя (юридического лица) вследствие реорганизации по договору страхования к его правопреемнику с согласия Страховщика;

д) гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, предусмотренного договором страхования;

е) отказа Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала вследствие гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

ж) по соглашению сторон, оформленному в письменном виде.

6.11. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктами г), д), ж) пункта 6.10. настоящих Правил Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Сумма страхового взноса, подлежащая возврату Страхователю в данном случае рассчитывается по следующей формуле:

**С воз = СВ x R/n**, где:

Своз – сумма взноса, подлежащая возврату

СВ – оплаченный страховой взнос,

R – количество календарных дней, оставшихся до окончания оплаченного периода страхования,

n- количество календарных дней оплаченного периода страхования.

Возврат Страхователю страхового взноса производится в течение 5 рабочих дней со дня прекращения действия договора страхования. При несвоевременном возврате части страхового взноса Страховщиком уплачивается пеня в размере 1,0 (один) % от суммы, причитающейся к возврату за каждый день просрочки.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (подпункт е) пункта 6.10. настоящих Правил) уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

О намерении досрочно расторгнуть договор страхования сторона-инициатор обязана письменно уведомить другую сторону не позднее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

6.12. В случае утери договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования выдается по письменному заявлению Страхователя дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 7.1. Страхователь обязан:

а) уплачивать страховой взнос в полном размере и в установленный срок;

б) соблюдать установленные правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

в) при повреждении или утрате (гибели) имущества в результате страхового случая: принимать все возможные меры для уменьшения возможных убытков; сообщать в соответствующие компетентные органы (органы внутренних дел, МЧС, аварийные и жилищно-эксплуатационные службы и т.п.) о наступлении страхового случая; сохранять пострадавшее имущество до осмотра его представителем Страховщика; давать возможность представителю Страховщика получать всю необходимую информацию для выяснения причин наступления страхового случая, а также установления размеров убытка.

г) при страховании в соответствии с подпунктом 2.3. Правил :

- обеспечить своевременное техническое обслуживание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях (помещениях, сооружениях) или зданиях (помещениях, сооружениях), где расположено застрахованное имущество;

- отключить и обеспечить освобождение от воды и пара вышеуказанных систем, в случае освобождения застрахованных зданий (помещений, сооружений) или зданий (помещений, сооружений), где расположено застрахованное имущество, для капитального ремонта или для иных целей на срок более 15-ти дней.

### 7.2. Страховщик обязан:

а) вручить Страхователю в установленные сроки договор страхования (страховой полис) и правила страхования;

б) при признании случая страховым составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы в установленные сроки;

в) не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

### **7.3. Страхователь имеет право:**

а) выбирать страховщика;

б) при наступлении страхового случая получать в установленный срок страховое возмещение;

в) ознакомиться с условиями добровольного страхования имущества предприятий и организаций;

г) заменить Выгодоприобретателя;

д) получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае утери;

е) отказаться от договора страхования.

### **7.4. Страховщик имеет право:**

а) проверять сообщенную Страхователем при заключении договора страхования информацию;

б) получать от органов внутренних дел, прокуратуры, судов и других компетентных органов документы и сведения, необходимые для решения вопросов, связанных с выплатой страхового возмещения по договору страхования;

в) потребовать признания договора недействительным, если при заключении договора страхования Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

г) обратного требования (суброгации) к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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 соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

## **8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

8.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

8.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

8.1.2. в течение 24 часов с момента, когда он узнал или должен был узнать о наступлении страхового случая, сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы (в милицию, пожарную службу, ГАИ и т.п.);

8.1.3. сохранить имущество в том состоянии, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия Страховщика и предоставить Страховщику возможность осмотреть место происшествия и поврежденное, погибшее имущество;

8.1.4. подать в течение 3-х рабочих дней Страховщику заявление о наступлении страхового события (Приложение № 4 Правил) с подробным объяснением случившегося и заполнить перечень поврежденного, утраченного (погибшего) в результате события имущества (Приложение № 5 Правил);

8.1.5. по требованию Страховщика сообщать ему в письменной форме всю информацию, необходимую для принятия решений о размере и причинах повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества, а также представить все имеющиеся документы о страховом случае;

8.1.6. предъявить договор страхования (страховой полис), документы компетентных органов, подтверждающие наступление страхового случая, его причины;

8.1.7. согласовать место проведения ремонта со Страховщиком;

8.1.8. не приступать к ремонту поврежденного имущества без согласия Страховщика.

8.2. Страховщик после получения сообщения о событии, которое впоследствии может быть признано страховым случаем обязан:

8.2.1. в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих наступление страхового случая, составить акт о страховом случае (Приложение № 6 Правил) или направить Страхователю мотивированный отказ в признании произошедшего события страховым случаем.

8.2.2. в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления акта о страховом случае произвести выплату страхового возмещения.

8.3. Размер ущерба определяется Страховщиком исходя из действительной стоимости пострадавшего имущества, а также документов, подтверждающих размер ущерба.

Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба может проводиться независимая экспертиза. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

8.4. Ущербом считается:

8.4.1. В случае гибели (утраты) застрахованного имущества – стоимость погибшего имущества на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, пригодных к использованию или реализации и установленной договором страхования франшизы.

Примечание: для основных фондов такой стоимостью является их действительная стоимость на день страхового случая; для объектов капитального строительства – сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат; для товарно-материальных ценностей собственного производства – их полная себестоимость, для приобретенных товарно-материальных ценностей – цена их приобретения с учетом расходов на транспортировку, сортировку и упаковку.

Погибшим считается имущество, если оно не может быть приведено путем ремонта в состояние, годное для использования по первоначальному назначению.

Погибшим считается также поврежденное имущество, если затраты на его ремонт превысили бы стоимость его замены на момент наступления страхового случая.

8.4.2. В случае повреждения имущества, которое может быть устранено путем ремонта – стоимость ремонта имущества, необходимого для приведения его в состояние, в котором оно находилось на день страхового случая за вычетом установленной договором страхования франшизы. Стоимость ремонта определяется экспертом, имеющим право на осуществление данного вида работ либо рассчитывается на основании предоставленных Страхователем документов о необходимых для устранения повреждения расходах (в ценах на момент страхового случая), если ремонт производится Страхователем самостоятельно, или на основании представленных Страхователем документов на ремонт, полученных от специализированных организаций, производящих ремонт.

Стоимость ремонта не включает в себя:

а) дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) другие расходы, произведенные сверх необходимых.

8.4.3. В затратах на восстановление учитываются расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта, затраты на оплату работ по производству ремонта, расходы по транспортировке поврежденного имущества (материалов/запасных частей) к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед страховым случаем.

8.5. Страховщиком возмещаются расходы, понесенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.



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

8.6. В случае если 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.

8.7. Если после выплаты страхового возмещения Страхователем не внесены изменения в действующий договор страхования в соответствии с пунктом 4.16. Правил, все последующие выплаты страхового возмещения по застрахованному объекту по договору страхования осуществляются пропорционально отношению остатка страховой суммы (разницы между страховой суммой и выплаченной суммой страхового/ых возмещения/ий) по застрахованному объекту по договору страхования к действительной стоимости объекта страхования на дату наступления очередного страхового случая (начиная со второго).

8.8. Если страховая сумма согласно договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачен в белорусских рублях, то расчет суммы ущерба производится на день страхового случая в валюте, в которой установлена страховая сумма, а выплата страхового возмещения производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь, по отношению к валюте страховой суммы на день выплаты.

8.9. Страховое возмещение выплачивается в срок не позднее 5 рабочих дней с момента составления акта о страховом случае путем безналичного перечисления Страхователю или по согласованию между Страховщиком и Страхователем на расчетный счет ремонтной организации.

8.10. Если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено уголовное дело, связанное со страховым случаем, вопрос о выплате страхового возмещения решается после получения приговора суда либо постановления о прекращении уголовного дела.

8.11. В случае несвоевременной выплаты страхового возмещения по вине Страховщика он выплачивает Страхователю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы подлежащей выплате.

8.12. Страхователь теряет право на страховое возмещение, если ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб. Если же ущерб возмещен частично, то Страховщик возмещает лишь разницу между суммой страхового возмещения, подлежащего выплате и суммой полученной от третьих лиц.

8.13. Если после выплаты страхового возмещения будет найдено похищенное имущество, то Страхователь возвращает Страховщику сумму полученного страхового возмещения в течение 15 календарных дней с момента возврата имущества Страхователю.

8.14. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страхового случая произошел вследствие:

- а) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая;
- б) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения,
- в) военных действий, гражданской войны (если данный риск не был принят на страхование);
- г) умышленно непринятых Страхователем разумных и доступных ему мер для уменьшения возможных убытков.

8.15. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленный настоящими Правилами (подпункт 8.1.4. Правил) срок Страховщика 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.

8.16. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивацией причин отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения.

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

8.17. Споры, вытекающие из отношений по страхованию, разрешаются судом в соответствии с его компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Начальник управления по страхованию



Шанина Е.М.