



**БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛГОССТРАХ»**

**ПРАВИЛА № 26
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

(Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 13.07.2006
рег. №683, с изменениями и дополнениями от 21.12.2006 №736,
от 21.03.2008 №184)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил добровольного страхования имущества индивидуальных предпринимателей (далее - Правила) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (далее - страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества индивидуальных предпринимателей (далее - договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 3 Правил (далее - страхователи).

2. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

3. Страхователями могут быть индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

4. Договор страхования заключается в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества.

5. Основные термины, используемые в Правилах:

авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей - внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся в помещениях, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети);

авария (при страховании по варианту П) – нарушение функционирования холодильной камеры, холодильной установки, иной автоматической холодильной установки вследствие их разрушения в целом, частей, устройств, систем из-за поломки, а также взрыва, пожара и других чрезвычайных происшествий;

гидрометеорологическое явление – форма проявления процессов, происходящих в атмосфере, на поверхности земли и объектах, находящихся на ней, в поверхностных водах (дождь, снег, град, гололед, иней, туман, метель, пыльная буря, гроза, шквал, смерч, заморозок, засуха, половодье, наводнение, паводок, ледообразование, вскрытие рек и водоемов и другие гидрометеорологические явления);

звуковая волна – механическая волна, представляющая собой зоны сжатия и разряжения среды (например, воздуха), распространяющаяся в

пространстве с течением времени. В процессе распространения звуковой волны изменяются такие характеристики среды, как давление или плотность;

касса – специальным образом оборудованное стационарное помещение (рабочее место), в том числе кассовые узлы, предназначенное для приема (выдачи) и (или) хранения ценностей. В понятие «касса» не включаются банкоматы, платежно-справочные терминалы;

машины и механизмы – все виды машин, аппаратов, оборудования, установок, резервуаров, трубопроводов замкнутого участка производства либо их отдельные объекты: сложные промышленные машины, оборудование и механизмы;

неправомерные действия третьих лиц - противоправные виновные действия третьих лиц, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность, а также неосторожные действия третьих лиц, которые повлекли причинение ущерба страхователю путем повреждения (уничтожения) застрахованного имущества;

нестационарные торговые объекты – торговые объекты, установленные без заглубленных фундаментов, независимо от присоединения к инженерным коммуникациям, используемых строительных конструкций и габаритов, в том числе передвижные;

опасное гидрометеорологическое явление – гидрометеорологическое явление, которое по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности может причинить вред жизни и (или) здоровью граждан, а также имуществу и окружающей среде;

проникновение воды из соседнего помещения – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды из помещений (территорий), не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего причиняется ущерб застрахованному имуществу;

стационарные торговые объекты – торговые объекты, установленные на заглубленных фундаментах и присоединенные к инженерным коммуникациям;

стихийное гидрометеорологическое явление – явление, которое по своему значению, интенсивности, продолжительности или времени возникновения может нанести значительный ущерб населению и отдельным отраслям экономики и представляет угрозу безопасности населения и окружающей природной среды;

третьи лица - физические или юридические лица, не являющиеся субъектами страхования.

Не относятся к третьим лицам:

лица, которые выполняют работу на основании трудового договора (контракта) со страхователем (выгодоприобретателем);

лица, работающие по гражданско-правовому договору на территории страхователя (выгодоприобретателя) и действующие под контролем страхователя (выгодоприобретателя);

франшиза безусловная – предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба страхователя (выгодоприобретателя), вычитаемая при расчете страхового возмещения из суммы причиненного страхователю ущерба;

хищение (попытка хищения) имущества – незаконное завладение (попытка незаконного завладения) имуществом путем кражи, грабежа, разбоя;

электрические устройства – работающие от электрического тока аппаратура, приборы, оборудование, включая вычислительную и оргтехнику.

ГЛАВА 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

6. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя), а также расходами страхователя (выгодоприобретателя), указанными в пункте 15 Правил.

7. По договору страхования согласно настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

основные средства (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и прочие основные средства);

оборотные фонды: производственные и товарные запасы, незавершенное производство, а также готовая продукция;

ценности касс: наличная иностранная валюта в виде банкнот и монет, наличная национальная валюта, драгоценные металлы в виде слитков и монет (за исключением монет, являющихся законным платежным средством), драгоценные камни в естественном и обработанном виде.

7.1. Отделка здания (сооружения, помещения) может быть застрахована в составе здания (сооружения, помещения) либо как отдельная категория имущества. При этом отделка здания (сооружения, помещения) может быть застрахована как отдельная категория имущества только в случае возможности определения ее стоимости.

8. По настоящим правилам (по всем вариантам страхования) не могут быть застрахованы:

здания и сооружения, находящиеся в аварийном состоянии и находящееся в них имущество;

объекты незавершенного (капитального) строительства;

документы (удостоверения, трудовые книжки);

ценные бумаги;

комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посеvy, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

предметы, подлежащие периодической замене (ленты, пленки, бумага);

предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа (лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни);

расходные материалы, используемые в процессе производства (химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы);

животные

9. По варианту П не принимается имущество со сроком годности (хранения) менее 1 месяца.

ГЛАВА 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

10. Страховым случаем является событие, предусмотренное указанными в договоре страхования вариантами страхования из числа нижеперечисленных, повлекшее при его наступлении утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества и возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю), а также возместить расходы страхователя (выгодоприобретателя), указанные в пункте 15 Правил.

11. Имущество может быть застраховано по следующим вариантам страхования:

11.1. вариант А – пожар независимо от причины возникновения

(включая поджог); прямое попадание молнии в застрахованное имущество; воздействие звуковой волны; взрыв; падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза;

11.1.1. кроме ущерба, причиненного непосредственно событием, указанным в варианте А, страховщик также возмещает по данному варианту ущерб, возникший вследствие непосредственного воздействия на застрахованное имущество побочных явлений огня (дыма, тепла, давления газа или воздуха), возникшего в результате страхового случая, а также мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

11.2. вариант В – стихийные и (или) опасные гидрометеорологические явления; воздействие подпочвенных вод; просадка грунта; падение деревьев; обрушение соседних зданий, сооружений, а также их частей;

11.2.1. отнесение произошедших событий к числу стихийных и (или) опасных гидрометеорологических явлений осуществляется на основании заключения соответствующих органов и служб (органов гидрометеорологической службы, по чрезвычайным ситуациям);

11.2.2. не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту В ущерб, возникший вследствие проникновения в помещения, являющиеся местом страхования, дождя, снега, града через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникают вследствие страхового случая;

11.3. вариант С - хищение (попытка хищения) имущества;

11.3.1. признание заявленного события - хищения (попытки хищения), - страховым случаем производится на основании постановления, приговора соответствующего компетентного органа (суда, прокуратуры, органов внутренних дел и др.);

11.3.2. при страховании по варианту С страхователь обязан исполнять предусмотренные нормативными правовыми актами правила охраны имущества;

11.3.3. по варианту С возмещению подлежит ущерб, причиненный: утратой застрахованного имущества в результате хищения; гибелью (повреждением) застрахованного имущества при хищении (попытке хищения) имущества;

11.4. вариант Д - неправомерные действия третьих лиц, исключая хищение (попытку хищения) имущества;

11.4.1. при страховании по варианту Д страхователь обязан исполнять

предусмотренные нормативными правовыми актами правила охраны имущества и хранения ценностей касс;

11.5. вариант Е - авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, проникновение воды из соседнего помещения, несанкционированное срабатывание (поломка) систем пожаротушения;

11.5.1. страхователь (выгодоприобретатель) обязан обеспечить нормальную эксплуатацию отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей в помещениях, являющихся местом страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

11.5.2. при страховании по варианту Е возмещается:

ущерб, причиненный застрахованному имуществу, в том числе ущерб, возникший вследствие гибели (повреждения) застрахованного имущества в результате воздействия горячего или конденсированного пара при аварии (внезапной порче) отопительной системы, водопроводной, канализационной сети;

расходы по устранению внезапных повреждений (поломок, разрывов) в отопительной системе, водопроводных и канализационных сетях, находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, а также по устранению поломок (неисправностей) в системах пожаротушения;

При страховании зданий, сооружений по варианту Е в случае повреждения элементов отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, систем пожаротушения, которые не могут быть отделены от здания, сооружения без повреждения конструкций последних, возмещаются также расходы, связанные с разборкой и последующим восстановлением этих конструкций;

11.5.3. не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту Е ущерб, возникший вследствие:

гибели (повреждения) застрахованного имущества дождевой или талой водой;

естественного износа, коррозии или ржавления отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей;

протекания воды из лопнувшей раковины, умывальника, унитаза или сливного бачка, через верх крана из-за изношенности прокладки (уплотнителя);

11.6. вариант М - поломки машин и механизмов.

По данному варианту страхование производится на случай гибели

(повреждения) застрахованных машин и механизмов в результате:

- непредвиденных поломок, трещин машин и механизмов;
- поломок, отказа или неисправности измерительных, регулирующих и защитных приспособлений или устройств;
- разрывов тросов, цепей, падения застрахованных объектов или удара их о другие предметы;
- ошибок в обслуживании, неосторожности работников страхователя (выгодоприобретателя);
- отклонения от норм в проведении контроля, текущего ремонта и перебоев технического характера (механические нагрузки в результате прохождения тока, повреждение материалов, бури, мороза);
- ошибок при конструировании, изготовлении и монтаже, дефектов литья и материалов;
- гидравлического удара или недостатка рабочей жидкости или газа в котлах или аппаратах, действующих при помощи пара, жидкостей или газа, а также избыточного или пониженного давления, в том числе вакуума;
- перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засоров механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри механизмов, действия центробежной силы;
- воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, повреждения изоляции, атмосферного разряда, включая ущерб, образовавшийся от возникновения в результате этих явлений пожара;
- взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников энергии;

11.6.1. по варианту М возмещаются:

- ущерб, связанный с гибелью (повреждением) застрахованных машин и механизмов;
- по оборудованию, встроенному в здания (сооружения) – также расходы разборке стен для установления причин выхода оборудования из строя, расходы по демонтажу, а также повторной установке оборудования;

11.6.2. не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту М ущерб:

- вызванный воздействием эксплуатационных факторов: естественного износа, коррозии, эрозии, образования накипи и (или) иного воздействия эксплуатационных факторов на детали, непосредственно подверженных указанным действиям, а также постепенного изменения застрахованного

имущества под влиянием механических, атмосферных, химических или температурных факторов;

возникший в результате обслуживания принятых на страхование машин и механизмов лицами, которые не имеют необходимой профессиональной подготовки и соответствующих допусков;

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

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

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

11.7. вариант П – гибель, повреждение (порча) имущества, находящегося в холодильных камерах, холодильных установках, иных автоматических холодильных установках, наступившие в результате:

нарушения температурного или климатического режима, вызванного авариями холодильной камеры холодильной установки, иной автоматической холодильной установки, систем их кондиционирования, иного оборудования, входящего в их состав, по поддержанию заданной температуры (климатического режима), внезапным прекращением подачи, перебоями, перепадами в напряжении электрического тока;

внезапной и непредвиденной утечки хладагента или его выброса внутрь холодильной камеры, холодильной установки, иной автоматической холодильной установки.

11.7.1. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту П ущерб, возникший вследствие:

усадки, усушки, внутренних (естественных) свойств (дефектов) застрахованного имущества, его порчи или гниения, если таковые возникли по естественным причинам;

неправильного хранения, применения неправильного температурного (климатического) режима, а также недостаточной вентиляции;

повреждения упаковки товара;

перегрузки холодильной камеры (холодильной установки), иной автоматической холодильной установки;

поломки (отказа) любых частей (деталей) холодильной камеры,

холодильной установки, иной автоматической холодильной установки системы их кондиционирования, иного оборудования, входящего в их состав, по поддержанию заданной температуры (климатического режима), вызванных механическим износом, а также частей (деталей), используемых при проведении работ в порядке планового технического обслуживания;

гибели (повреждения, порчи) застрахованного имущества, не достигшего к дате наступления страхового случая предписанной температуры;

гибели (повреждения, порчи) товаров с истекшим сроком годности (хранения);

несоблюдения норм эксплуатации (обслуживания) холодильной камеры, холодильной установки, иной автоматической холодильной установки, систем их кондиционирования, иного оборудования, входящего в их состав, по поддержанию заданной температуры (климатического режима), установленных производителем, нормативными правовыми актами.

11.8. вариант Э - воздействие электрического тока на электрические устройства;

11.8.1. договор страхования по варианту Э может быть заключен только в отношении электрических устройств, имеющих идентификационные признаки (серийный (заводской) номер и т.п.) и четко определенные условия эксплуатации (напряжение, потребляемая мощность);

11.8.2.1. по варианту Э возмещается ущерб возникший вследствие:

воздействия электрического тока с возникновением пламени или без него в результате перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, электрической индукции, блуждающих токов, воздействия электромагнитных полей, короткого замыкания, замыкания в обмотке, аварий электротехнического оборудования;

аварии системы электроснабжения, произошедшей не по вине страхователя;

аварии системы кондиционирования воздуха для оборудования, технические требования эксплуатации которого предусматривают наличие системы кондиционирования воздуха;

11.8.3. не является страховым случаем и не подлежит возмещению по варианту Э ущерб, возникший вследствие:

использования неисправного или самодельного оборудования, установок, нестандартных аксессуаров к переговорным устройствам и

прочим электронным устройствам;

естественного износа в ходе эксплуатации, а также действия коррозии и постоянно действующих факторов эксплуатации (механическое, химическое, воздействие на застрахованное оборудование);

недостатков или дефектов оборудования, которые были известны страхователю, но не сообщены страховщику до заключения договора страхования;

эксплуатации оборудования в условиях, не предусмотренных требованиями технической документации;

неисправностей и ошибок, за которые на основе договора несут ответственность третьи лица;

11.9. по вариантам Э и М страхование действует только в отношении принятых на страхование машин и механизмов, находящихся в рабочем состоянии.

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

Если соглашением сторон не предусмотрено иное (что указывается в договоре страхования), действие страхования в пределах места страхования в отношении принятых на страхование объектов не прекращается, если эти объекты впоследствии в период срока действия договора страхования временно выводятся из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставятся на консервацию (но не более чем на 1 месяц). Страхование также продолжает действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованные объекты демонтируются, монтируются вновь, транспортируются в пределах места страхования;

12. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных вариантов страхования или в любой их комбинации с обязательным страхованием имущества по варианту А.

13. Договор страхования в отношении застрахованного имущества действует в пределах территории, указываемой в договоре страхования как место страхования.

Ценности касс считаются застрахованными в пределах территории кассы, месторасположение которой указывается в договоре страхования.

14. Местом страхования может являться здание, помещение,

земельный участок, площадка.

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

15. Дополнительно на страхование могут быть приняты следующие расходы страхователя (выгодоприобретателя):

15.1. расходы по расчистке места страхования после наступления страхового случая (разборка руин, вывоз мусора, утилизация остатков, расчистка места содержания застрахованных животных после страховых случаев и приведению его в состояние, пригодное для дальнейшего содержания, использования животных) (далее – расходы по расчистке места страхования);

15.2. при страховании вычислительной техники – расходы, связанные с восстановлением лицензионного базового программного обеспечения, отраженного в учете страхователя (выгодоприобретателя), в случае гибели (повреждения, утраты) в результате событий, предусмотренных договором страхования, вычислительной техники, на которой это программное обеспечение было установлено (далее – расходы по восстановлению программного обеспечения). Данные расходы могут быть приняты на страхование лишь при страховании самой вычислительной техники. Обязательным требованием для принятия на страхование расходов по восстановлению программного обеспечения является наличие резервных копий программного обеспечения и хранение их отдельно от застрахованной вычислительной техники.

16. При страховании ценностей касс не подлежит возмещению ущерб:

16.1. не подтвержденный компетентными органами;

16.2. возникший при отсутствии (прекращении, приостановлении действия) у страхователя (выгодоприобретателя) лицензии (разрешения) Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций по принимаемым на страхование видам ценностей (если таковые выдаются в соответствии с законодательством);

16.3. причиненный вследствие:
естественного (физического) износа;

постепенной порчи ценностей под воздействием температуры и влажности либо иных параметров окружающей среды;

нарушения страхователем (его работниками) действующих законодательных и иных нормативных правовых актов, регулирующих осуществление кассовых операций с застрахованными ценностями, что подтверждается документами компетентных органов (внутренних дел, судов) либо внутреннего контроля;

16.4. связанный с утратой (гибелью) или повреждением ценностей касс, не оприходованных страхователем (выгодоприобретателем) по кассовым документам, либо не переданных страхователю (выгодоприобретателю) по договору хранения или на ином законном основании.

17. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, страхователь (выгодоприобретатель) обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь (выгодоприобретатель) должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю.

Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

18. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Страховщик вправе заключить договор страхования с местом страхования на территории других государств, при условии, что на территории этого государства страховщик самостоятельно или через своего представителя, действующего на основании заключенного с ним договора, имеет возможность урегулировать убытки.

Государства, на территории которых действует договор страхования, указываются в договоре страхования.

19. В случае изменения в течение срока действия договора страхования месторасположения застрахованного имущества (места страхования) страхователь обязан письменно известить об этом страховщика. С момента

фактического перемещения до письменного извещения об изменении места страхования ущерб, произошедший в данный период в отношении перемещенного застрахованного имущества, не возмещается, за исключением случаев, когда застрахованное имущество удаляется с места страхования в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) страхового случая в целях уменьшения ущерба или его предотвращения.

В случае если условия в новом месте нахождения застрахованного имущества существенно увеличивают степень риска, страховщик вправе потребовать от страхователя изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии.

ГЛАВА 4. СТРАХОВАЯ СУММА

20. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в размере, не превышающем страховую стоимость имущества, принимаемого на страхование.

21. Определение страховой стоимости принимаемого на страхование имущества производится по его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования, на основании представленных страхователем документов, либо путем оценки компетентным специалистом страховщика, согласованной со страхователем, либо по результатам экспертной оценки.

Действительная стоимость принимаемых на страхование основных средств определяется исходя из его первоначальной стоимости за вычетом стоимостной величины износа.

Страхование производственных и товарных запасов (оборотных фондов) осуществляется по максимальному прогнозируемому остатку этих запасов в период действия договора страхования в месте страхования.

Страховой стоимостью наличной иностранной и национальной валюты является их номинальная стоимость в размере, установленном по соглашению страхователя и страховщика.

Страховой стоимостью драгоценных металлов, драгоценных камней является их действительная стоимость, определенная согласно действующему законодательству Республики Беларусь, на день подачи заявления о страховании.

При невозможности определения стоимости отделки здания (сооружения, помещения), если она не включена в стоимость здания (сооружения, помещения) и (или) не представляется возможным определить ее стоимость, отделка по соглашению сторон может быть принята на страхование вместе со зданием (сооружением, помещением), в котором эта отделка произведена в пределах страховой суммы по зданию (сооружению, помещению).

22. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте в размере страховой стоимости или в определенном проценте от нее (процент страхования).

23. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, а также в целом по застрахованному имуществу.

24. Страховая сумма по возмещению расходов по расчистке места страхования (подпункт 15.1 пункта 15) устанавливается по соглашению сторон и не включается в страховую сумму по застрахованному имуществу.

25. Страховая сумма по возмещению расходов по восстановлению лицензионного программного обеспечения (подпункт 15.2 пункта 15) устанавливается по соглашению сторон и не включается в страховую сумму по застрахованному имуществу.

26. Договором страхования может быть предусмотрено установление страховых сумм (максимального размера выплат страхового возмещения) по одному страховому случаю, по одному или группе событий, предусмотренных договором страхования.

27. Выплаты страхового возмещения по каждому виду имущества производятся в пределах страховой суммы по этому виду имущества, установленной в договоре страхования.

В случае увеличения страховой стоимости застрахованного имущества в период действия договора страхования страхователь по соглашению со страховщиком может увеличить страховую сумму путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительной страховой премии. При этом общая страховая сумма по договору с учетом внесенных изменений не должна превышать страховой стоимости застрахованного имущества на день внесения изменений в договор страхования.

28. В случае приобретения нового имущества в период действия заключенного договора страхования страхователь по соглашению со страховщиком вправе обратиться к страховщику с заявлением о внесении

изменений в договор страхования в отношении этого нового имущества до конца срока действия заключенного договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, рассчитываемой в соответствии с Приложением 1.

29. Если страхователю (выгодоприобретателю) произведена страховая выплата, то договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования, и произведенной страховой выплатой.

30. В договоре страхования может быть установлен размер невозмещаемого страховщиком ущерба – безусловной франшизы, которая устанавливается в абсолютном размере в валюте, в которой установлена страховая сумма.

Франшиза может устанавливаться по договору страхования в целом либо по одному или группе событий, категории имущества.

Франшиза применяется по каждому страховому случаю в отношении того имущества и страховых событий, по которому она установлена.

ГЛАВА 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

31. Размер страховой премии по договору страхования определяется путем суммирования размеров страховых премий по каждому виду застрахованного имущества и принимаемым на страхование расходам.

Размер страховой премии по виду застрахованного имущества определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа по этому виду имущества.

Страховая премия по принимаемым на страхование расходам определяется исходя из страховой суммы по этим расходам и страхового тарифа для данных расходов.

32. При установлении страховой суммы по виду имущества в иностранной валюте страховая премия по этому виду имущества исчисляется в валюте страховой суммы (в иностранной валюте) и может быть уплачена как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по установленному Национальным банком Республики Беларусь официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному на день перечисления страховой премии. Если страховая премия рассчитывается в иностранной валюте и подлежит уплате в белорусских

рублях, то при расчете страхового тарифа к базовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент (Приложение 1).

33. Страховая премия уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально или ежемесячно.

Уплата страховой премии по договору в два срока может предусматриваться только при сроке действия договора страхования шесть или более месяцев.

Уплата страховой премии по договору поквартально или ежемесячно может предусматриваться только при сроке действия договора страхования от одного года до трех лет.

При единовременной уплате страховая премия по договору уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

Сроки уплаты и размер каждой части страховой премии по договору при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

при уплате страховой премии в два срока первая ее часть определяется по соглашению сторон и уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена не позднее истечения половины срока страхования, исчисляемого со дня вступления в силу договора страхования;

при поквартальной уплате страховой премии первая ее часть определяется по соглашению сторон и уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии уплачивается в согласованные между страховщиком и страхователем сроки поквартально (но не позднее последнего дня оплаченного срока страхования) в согласованных сторонами размерах;

при ежемесячной уплате страховой премии первая ее часть определяется по соглашению сторон и уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии уплачивается в согласованные между страховщиком и страхователем сроки ежемесячно (но не позднее последнего дня оплаченного срока страхования) в согласованных сторонами размерах.

34. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается в

порядке, предусмотренном заключенным договором страхования.

35. Днем уплаты страховой премии по договору считается:

при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денег через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег) - день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

при наличных расчетах - день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю).

36. В случае неуплаты страховой премии (ее части) по договору в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

36.1. прекратить договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страховой премии по договору;

36.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страховой премии) в течение срока, предоставленного страховщиком, но не более 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При этом если страховой случай наступит до уплаты очередной части страховой премии, внесение которой просрочено, то страховщик удерживает просроченную часть страховой премии из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате. При неуплате просроченной части страховой премии в течение указанного выше срока договора страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страховой премии за предоставленный период отсрочки в уплате страховой премии.

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение 2). Заявление о страховании

составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр заявления со всеми прилагаемыми к нему документами остается у страховщика, второй после исчисления страховой премии по договору передается страхователю. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

38. С заявлением страхователь предоставляет следующие документы (их копии, заверенные страхователем):

38.1. опись принимаемого на страхование имущества произвольной формы с указанием конкретных видов (объектов, категорий) имущества, их основных характеристик, страховой (действительной) стоимости и страховой суммы, а по категориям имущества «производственные и товарные запасы» - укрупненный перечень групп производственных и товарных запасов, принимаемых на страхование.

Опись принимаемого на страхование имущества (перечень групп производственных и товарных запасов, принимаемых на страхование) подписывается индивидуальным предпринимателем и заверяется печатью (при наличии печати). В описи указывается основанный на законодательстве интерес в сохранении имущества. Опись представляется в двух экземплярах;

38.2. документы, отражающие степень страхового риска (по требованию страховщика).

39. Договор страхования заключается сроком действия до 3 лет.

40. Договор страхования заключается на условиях правил страхования, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

При заключении договора страхования страхователю выдается договор страхования и настоящие правила, что удостоверяется записью в договоре.

41. Договор страхования выдается страхователю:

при уплате страховой премии (первой ее части - при предоставлении рассрочки в уплате страховой премии по договору) в безналичном порядке - в течение 10 рабочих дней со дня ее уплаты;

при уплате страховой премии (первой ее части - при предоставлении рассрочки в уплате страховой премии по договору) наличными - в день ее уплаты.

42. При утрате страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

43. Договор страхования вступает в силу:

43.1. при безналичном перечислении по соглашению сторон - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии по договору или первой ее части (при уплате в рассрочку) на счет страховщика (его представителя), либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней начиная со дня, следующего за днем уплаты страховой премии по договору или первой ее части на счет страховщика (его представителя);

43.2. при уплате наличными деньгами - по соглашению сторон со дня и времени получения страховой премии или ее первой части страховщиком (его представителем), либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня получения страховой премии по договору или первой его части страховщиком (его представителем);

43.3. при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора - с 00 часов 00 минут дня следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования.

44. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие в период действия договора страхования, если договором страхования не установлено иное.

45. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно письменно уведомить об этом страховщика в течение 3 рабочих дней.

46. Договор страхования прекращается в случаях:

46.1. истечения срока его действия;

46.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

46.3. прекращения деятельности индивидуального предпринимателя;

46.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии по

договору в установленный договором срок, а в случае, указанном в пункте 36.2 неуплаты просроченной части страховой премии по договору по истечении предоставленного для их уплаты срока.

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

47. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пунктах 46.3, 46.5 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю часть уплаченной страховой премии по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 10 рабочих дней со дня прекращения договора.

48. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Договор страхования прекращается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия по договору возврату не подлежит.

49. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случаях:

49.1. неуведомления страхователем страховщика в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, кроме случая, когда обстоятельства, влекущее увеличение страхового риска, уже отпали. В этом случае договор страхования расторгается по истечении 5 календарных дней со дня направления страховщиком страхователю письменного уведомления о расторжении договора;

49.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска, кроме случая, когда обстоятельства, влекущее увеличение страхового риска, уже отпали. При расторжении договора обязательства страховщика прекращаются со дня получения страховщиком такого отказа либо неполучения ответа от

страхователя на письменное предложение страховщика об изменении условий договора страхования или доплате страхователем дополнительной страховой премии в срок, указанный в таком письменном предложении.

50. При расторжении договора в случае, указанном в пункте 49.1. Правил, страховая премия, уплаченная страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора в случаях, указанных в пункте 49.2. Правил, страховщик возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) путем безналичного перечисления на его счет, либо выдачи из кассы страховщика (в установленном законодательством порядке) часть страховой премии по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания срока его действия, в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора. Соответствующая часть страховой премии по договору возвращается в той валюте (валютах), в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством.

51. За несвоевременный возврат части страховой премии по договору страховщик уплачивает страхователю пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки.

52. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке.

ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

53. Страховщик имеет право:

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

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

53.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин, обстоятельств страхового случая и определением размера причиненного ущерба;

53.4. требовать от выгодоприобретателя при предъявлении им требования о выплате страхового возмещения выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не

выполненные им;

53.5. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

53.6. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктом 49 Правил;

53.7. отсрочить страховую выплату в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы - до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении страхователя (выгодоприобретателя) или его работников - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

53.8. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке; привлекать независимых экспертов для установления обстоятельств причинения ущерба и его размер;

53.9. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 75 Правил;

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

54. Страховщик обязан:

54.1. выдать страхователю настоящие Правила страхования;

54.2. выдать страхователю договор страхования в соответствии с настоящими Правилами;

54.3. после получения письменного уведомления о наступлении страхового случая при непредставлении заявителем заключения компетентных органов по факту, причинам и обстоятельствам причинения ущерба самостоятельно в течение 10 рабочих дней со дня получения уведомления направить в компетентные органы запрос по указанным вопросам;

54.4. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

а) составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае;
б) произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату, в том числе возместить расходы, понесенные страхователем (выгодоприобретателем) по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика;

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

54.6. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

55. Страхователь имеет право:

55.1. ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

55.2. уплачивать страховую премию по договору в соответствии с Правилами единовременно либо в рассрочку;

55.3. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

55.4. отказаться от договора страхования либо потребовать прекращения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 10 рабочих дней со дня прекращения договора возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору полностью;

55.5. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

55.6. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

56. Выгодоприобретатель имеет право:

56.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

56.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

57. Страхователь обязан:

57.1. своевременно уплачивать страховую премию по договору либо ее части в размере и порядке, предусмотренном договором страхования;

57.2. при заключении договора страхования сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера

возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества;

57.3. для заключения договора страхования по варианту П:

вести учет имущества, находящегося на хранении в холодильных камерах, холодильных установках, иных автоматических холодильных установках, фиксируя в учетных документах даты изъятия имущества, перемещения или помещения их на хранение, их наименование, количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить страховщику соответствующие данные учета о наличии имущества в холодильных камерах, холодильных установках, в иных автоматических холодильных установках;

предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильной камеры, холодильной установки, иной автоматической холодильной установки в соответствии с рекомендациями их изготовителя, правилами эксплуатации;

обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильной камеры, холодильной установки, иной автоматической холодильной установки, контроль за ее работой со стороны квалифицированного технического персонала.

57.4. в период действия договора незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования и соответствующем разделе заявления о страховании (Приложение 2);

57.5. передавать страховщику сообщения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручением под расписку;

57.6. при заключении договора страхования ознакомить выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования;

57.7. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования;

57.8. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

а) принять все разумные и доступные меры по уменьшению ущерба, при этом следовать указаниям страховщика, если таковые последуют;

Такие расходы, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, возмещаются страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

б) незамедлительно, но не позднее 72 часов со дня наступления страхового случая, сообщить страховщику или его представителю о причиненном ущербе;

в) в случае гибели (повреждения) имущества вследствие пожара или удара молнии, взрыва или аварии, стихийных и (или) опасных гидрометеорологических явлений, неправомерных действий третьих лиц незамедлительно заявить об этом в соответствующие компетентные органы;

г) сохранить до прибытия представителя страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении недели после уведомления страховщика о происшедшем. При этом страхователю (выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

д) обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра уничтоженного (поврежденного) имущества, выяснения причин его гибели (повреждения), размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

з) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к страховщику и представить документы, указанные в пунктах 58-60 Правил;

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

57.10. возвратить в течение 5 рабочих дней страховщику сумму выплаченного страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение ущерба, если после выплаты страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) получит полное или частичное возмещение ущерба, в связи с возникновением которого произведена выплата страхового возмещения.

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

57.11. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за уничтоженное (поврежденное) имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества.

ГЛАВА 8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

58. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) представляет страховщику заявление о выплате страхового возмещения, договор страхования, а также документы, подтверждающие:

факт наступления страхового случая;

имущественный интерес в отношении погибшего (утраченного), поврежденного имущества;

перечень утраченного (погибшего, поврежденного) имущества и размер причиненного ущерба;

произведенные страхователем (выгодоприобретателем) расходы по уменьшению ущерба и размер этих расходов;

размер произведенных страхователем (выгодоприобретателем) расходов (если они приняты на страхование).

59. Для подтверждения факта страхового случая страховщику должны быть представлены документы соответствующих компетентных органов (органов гидрометеорологической службы, по чрезвычайным ситуациям, внутренних дел и т.д.)

Не могут служить основанием для признания случая страховым

документы страхователя (выгодоприобретателя), составленные его службами, комиссиями, иными структурами страхователя (выгодоприобретателя).

60. В обоснование размера ущерба, а также имущественного интереса в отношении утраченного (погибшего, поврежденного) имущества, страховщику представляются:

по имуществу:

а) перечень предметов утраченных (погибших, поврежденных), а также остатков погибшего имущества: акт инвентаризации или иные аналогичные документы;

б) документы о размере расходов на восстановительный ремонт (в случае повреждения имущества): сметы (калькуляции) на проведение восстановительных работ, акты экспертизы (оценки), акты выполненных работ, счета на оплату запчастей, деталей, материалов, работ или иные платежные документы;

по ценностям касс:

документы о наличии ценностей в кассе на момент наступления события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем: приходные кассовые ордера, ленты кассового аппарата, отчет о наличии ценностей в хранилище;

документы, подтверждающие размер ущерба: документы о номинальной (действительной) стоимости утраченных (погибших) ценностей, размере расходов по замене (восстановлению) поврежденных ценностей.

61. Необходимость представления документов, указанных в пунктах 58-60 определяется характером происшествия и требованиями законодательства.

62. На основании всех представленных документов страховщик обязан в течение 10 рабочих дней принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым (решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 3) либо об отказе в выплате страхового возмещения).

Об отказе в выплате страхового возмещения страховщик должен письменно в указанный в абзаце первом настоящего пункта срок письменно уведомить страхователя (выгодоприобретателя) с указанием причин отказа.

63. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба страхователь (выгодоприобретатель) имеет право

потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора.

64. В случае признания заявленного случая страховым и отсутствии оснований для отказа в выплате страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

65. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае.

66. Страховое возмещение состоит из:

ущерба, понесенного страхователем (выгодоприобретателем) в результате утраты (гибели, повреждения) застрахованного имущества;

застрахованных расходов страхователя (выгодоприобретателя), указанных в пункте 15 Правил (если они приняты на страхование).

расходов страхователя (выгодоприобретателя) по уменьшению убытков при наступлении страхового случая.

67. Страховое возмещение за утраченное (погибшее, поврежденное) имущество определяется исходя из суммы ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, рассчитываемого как:

67.1. по имуществу, относимому к основным средствам:

67.1.1. в случае гибели застрахованного имущества – страховая сумма по погибшему имуществу за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации (при их наличии);

67.1.2. в случае утраты застрахованного имущества – страховая сумма по данному имуществу;

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

Восстановительные расходы включают в себя:

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

б) расходы на оплату работ по ремонту, замене и составлению смет на эти работы;

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

г) иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта.

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

67.2. по оборотным фондам (кроме ценностей касс):

67.2.1. в случае утраты застрахованного имущества – его действительная стоимость на день страхового случая, но не более страховой суммы, установленной договором страхования;

67.2.2. в случае гибели застрахованного имущества – его действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования (реализации), но не более страховой суммы, установленной договором страхования;

67.2.3. в случае повреждения застрахованного имущества:

если имущество пригодно для дальнейшего использования (реализации) – стоимость восстановительных расходов либо стоимость обесценения этого имущества в соответствии с законодательством, но не более страховой суммы, установленной договором страхования;

если имущество непригодно для дальнейшего использования (реализации) - его действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования (реализации);

67.2.4. в случае утраты (гибели, повреждения) объектов незавершенного производства - сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат, но не более страховой суммы, установленной договором страхования;

67.3. по наличной национальной или иностранной валюте:

в случае утраты, полной гибели наличной иностранной и/или национальной валюты - номинальная стоимость утраченных, погибших застрахованных ценностей. К полной гибели приравнивается повреждение наличных денег при такой степени утраты признаков платежности подлинных национальных или иностранных денежных знаков, когда в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь эти денежные знаки не могут быть заменены на платежные. Невозможность замены неплатежных денежных знаков должна быть подтверждена банком, имеющим право на замену валюты;

в случае повреждения иностранной и/или национальной валюты - документально подтвержденные расходы по замене (оплата комиссии банку за принятие поврежденных банковских билетов (банкнот) и монет на инкассо, накладные расходы, связанные с заменой поврежденных

ценностей);

67.4. по драгоценным металлам и камням:

в случае утраты, гибели драгоценных металлов, драгоценных камней – их действительная стоимость, определенная согласно действующему законодательству Республики Беларусь на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению;

в случае повреждения драгоценных металлов, драгоценных камней - документально подтвержденные расходы по их приведению ценностей в состояние, в котором они находились до наступления страхового случая (расходы на восстановление), либо сумма их обесценения в соответствии с законодательством.

68. Принятые на страхование расходы страхователя (выгодоприобретателя) по расчистке места страхования (пункт 15 Правил), произведенные им при наступлении страхового случая и подтвержденные документально, возмещаются в пределах страховой суммы по указанным расходам исходя из цен на день осуществления этих расходов.

69. Страховое возмещение за утраченное (погибшее, поврежденное) имущество рассчитывается в размере суммы ущерба с учетом установленной франшизы после вычета сумм, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц по следующей формуле:

$$СВ = (СУ - СДЛ - \Phi) * Пр / 100, \text{ где}$$

СВ - сумма страхового возмещения;

СУ - сумма ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая;

СДЛ - суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение вреда от других лиц;

Φ - размер франшизы;

Пр – процент страхования.

70. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются в соответствии с предоставленными документами.

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

71. При определении размера страховой выплаты страховщик производит зачет сумм просроченной части страховой премии (пункт 36.2

Правил), а в случае, когда в результате выплаты полной страховой суммы по виду застрахованного имущества договор будет прекращен в отношении этого имущества - также и неуплаченные в связи с предоставленной рассрочкой части страховой премии по вышеуказанному имуществу (в случае если это определено соглашением сторон и указано в договоре страхования).

72. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма. Выплата страхового возмещения осуществляется в иностранной валюте либо в белорусских рублях в зависимости от валюты, в которой уплачена страховая премия по этому виду имущества, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между страховщиком и страхователем.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по установленному Национальным банком Республики Беларусь официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, действующему на день составления акта о страховом случае.

73. Страховая выплата производится страхователю или выгодоприобретателю (если он назван в договоре страхования) либо иному лицу по письменному распоряжению страхователя (выгодоприобретателя).

74. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае:

а) наступления страхового случая вследствие умысла страхователя (выгодоприобретателя), а также если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное, вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны;

б) если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

в) если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя);

г) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

75. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (или выгодоприобретатель,

которому известно о заключении договора страхования в его пользу):

а) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом, 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 произвести страховую выплату;

б) исключен;

в) исключен.

76. Решение страховщика об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

77. Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За просрочку в осуществлении выплаты страхового возмещения страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,1 процента от несвоевременно выплаченной суммы.

78. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан вернуть страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Правилам полностью или частично лишает страхователя или выгодоприобретателя права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

79. После осуществления страховой выплаты 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.

ГЛАВА 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

80. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем), не разрешенные путем переговоров,

разрешаются в судебном порядке.

81. 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 индивидуальных предпринимателей.

ГЛАВА 10. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1
к Правилам № 26 добровольного страхования
имущества индивидуальных предпринимателей

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ по добровольному страхованию имущества индивидуальных предпринимателей

Раздел 1. БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ (в процентах от страховой суммы)

1.1. по варианту А

здания, сооружения, отделка помещений	прочие основные средства	оборотные фонды	ценности касс
0,20%	0,24%	0,28%	0,25%

1.2. по варианту В – 0,14%;

1.3. по варианту С:

оборотные фонды, ценности касс	0,45%
иное имущество	0,25%

1.4. по варианту Д – 0,13%;

1.5. по варианту Е – 0,16%;

1.6. по варианту П – 0,51%;

1.7. по варианту Э – 0,88%;

1.8. по варианту М – 1,11%.

1.9. по расходам по расчистке места страхования – 1,2%.

1.10. по расходам по восстановлению программного обеспечения – 0,9%.

Раздел 3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Страховая премия по договору страхования состоит из страховых премий по каждому виду (объекту, категории) застрахованного имущества и принимаемым на страхование расходам.

Размер страховой премии по виду (объекту, категории)

застрахованного имущества определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа по этому виду (объекту, категории) имущества.

Страховой тариф по виду (объекту, категории) определяется путем умножения суммы базовых годовых страховых тарифов по выбранным вариантам страхования на корректировочные коэффициенты, указанные в Разделе 2 Приложение 1.

Страховая премия по принимаемым на страхование расходам определяется исходя из страховой суммы по этим расходам и страхового тарифа для данных расходов, определяемого путем умножения базового годового страхового тарифа по расходам на корректировочные коэффициенты к базовым годовым страховым тарифам, указанным в пунктах 2.2, 2.5 Раздела 2 настоящего Приложения.

Порядок расчета дополнительной страховой премии:

1) При увеличении страховой суммы дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$DP = (S2 - S1) * T / 100 * n / m, \text{ где}$$

- DP – дополнительная страховая премия;
- S1 - размер страховой суммы до ее увеличения;
- S2 – размер увеличенной страховой суммы;
- T – страховой тариф по договору страхования;
- n- оставшийся срок действия договора страхования (в днях);
- m - срок действия договора страхования (в днях).

2) При приобретении нового имущества дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$DP = S * T / 100 * n / m, \text{ где}$$

- DP – дополнительная страховая премия;
- S - размер страховой суммы по новому имуществу,
- T - страховой тариф в расчете на год по новому имуществу.
- n- оставшийся срок действия договора страхования (в днях);
- m - срок действия договора страхования (в днях).

3) Дополнительная страховая премия при увеличении страхового риска определяется по следующей формуле:

$$DP = (T_2 - T_1) / 100 * S * n / m, \text{ где}$$

DP – дополнительная страховая премия;

T_1 и T_2 – страховые тарифы, рассчитанные исходя из первоначальной (при заключении договора страхования) и увеличившейся степени риска;

S – страховая сумма по договору;

n – оставшийся срок действия договора страхования (в днях);

m – срок действия договора страхования (в днях).

Приложение 2
к Правилам № 26 добровольного
страхования имущества индивидуальных
предпринимателей

Заявление получено

_____ наименование подразделения Белгосстраха

_____ должность, Ф.И.О. работника

«__» _____ 20__ г.

**Разрешение на заключение
договора страхования (если требуется)**

_____ когда получено, кем дано

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ
ИМУЩЕСТВА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

Составляется в 2-х экз.

**1. СВЕДЕНИЯ О
СТРАХОВАТЕЛЕ/ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ**

Страхователь _____
(наименование)

Свидетельство о государственной регистрации индивидуального
предпринимателя: № _____ от «__» _____ г., срок
действия до «__» _____ г.

Место фактического осуществления деятельности _____

Вид деятельности/отрасль _____

Телефон _____ Факс _____

Банковские реквизиты _____

Выгодоприобретатель _____
(наименование, адрес)

**2. СВЕДЕНИЯ О ПРИНИМАЕМОМ НА
СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВЕ**

Вид деятельности, в которой используется принимаемое на страхование
имущество _____

Основания владения, пользования страхователем (выгодоприобретателем) принимаемым на страхование имуществом _____

Сведения о событиях, являющихся страховыми случаями по заключаемому договору страхования, по каждому из мест страхования за последние 3 года _____

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Место (места) страхования _____

Валюта страховой суммы _____

№	Принимаемое на страхование имущество	Варианты страхования	Страховая стоимость	Процент страхования	Страховая сумма	Франшиза	
						вид	размер
	ИТОГО	х		х		х	х

Установление страховой суммы в иностранной валюте при уплате страховой премии (выплате страхового возмещения) в белорусских рублях да нет

Страховая сумма по возмещению расходов по расчистке места страхования _____

Срок действия договора страхования _____ с

Порядок уплаты страховой премии: единовременно в два срока
 ежегодно поквартально ежемесячно

Иные условия договора страхования _____

4. СВЕДЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКА

Наличие автоматизированной системы извещения о пожаре: Да Нет

Наличие средств для тушения пожара: Да Нет

Защита территории страхователя (выгодоприобретателя):

наличие охраны, сигнализации

- ограждение, решетки на окнах, металлические двери, роллеты и прочие средства, указанные страхователем: _____
- отсутствие средств защиты территории страхователя (выгодоприобретателя)

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Заключены ли страхователем аналогичные договоры страхования в других страховых компаниях? _____ Если да, то с какими компаниями? _____

Заключались ранее аналогичные договоры с другими страховыми организациями? _____

Сведения о договорах страхования по иным видам страхования, заключенных (заключаемых) с Белгосстрахом:

№ п/п	Вид страхования

Полноту и достоверность изложенных в настоящем заявлении сведений подтверждаю.

Обязуюсь в установленные сроки уведомить страховщика об изменении почтового адреса, номеров телефонов и иных реквизитов, указанных в настоящем заявлении.

С условиями страхования ознакомлен и согласен. Правила страхования получены.

Индивидуальный предприниматель _____ (подпись) _____ (Ф. И. О.)

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СТРАХОВЩИКОМ

СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ

Сумма страховой премии _____

Страховая премия (первоначальная ее часть) в сумме _____

перечисляется на счет страховщика _____

В _____

(должность представителя страховщика)

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

План, схема места
страхования (с указанием
положения принимаемого
на страхование имущества
по отношению к
близлежащим объектам)

Осмотр места страхования произведен:

«__» _____ г.

(должность представителя страховщика)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Второй экземпляр заявления о страховании получил:

«__» _____ 20__ г.

Приложение 3
к Правилам № 26 добровольного
страхования имущества
индивидуальных предпринимателей

Утверждаю к выплате
в сумме _____

М.П. _____ Ф.И.О., подпись руководителя
« ____ » _____ 20__ г.

**АКТ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ № _____
по добровольному страхованию имущества
индивидуальных предпринимателей**

Настоящий акт составлен работником Белгосстраха _____

_____ (должность, Ф.И.О. представителя страховщика)

« ____ » _____ 20__ г.

на основании заявления страхователя (выгодоприобретателя) от

« ____ » _____ г.

I. СВЕДЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Страхователь _____

Выгодоприобретатель _____

Договор страхования № _____ от _____

Срок действия договора страхования

с « ____ » _____ 200__ г. по « ____ » _____ 200__ г.

Варианты страхования

Страховые суммы по видам имущества _____

(цифрами и прописью)

Франшиза _____

Сумма страховой премии по договору страхования _____

Уплаченная часть страховой премии по договору на дату составления настоящего акта _____

II. ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Проверкой на месте, а также на основании имеющихся документов установлено, что принадлежащее страхователю (выгодоприобретателю) имущество утрачено, погибло, повреждено в результате

_____ (наименование страхового случая)

происшедшего в период с __ час. «__» _____ г. по __ час. «__» _____ г.

Место страхового случая _____

Характеристика и причины страхового случая _____

Ущерб, причиненный застрахованному имуществу:

№	Застрахованное имущество	Характер повреждения	Сумма ущерба
	ИТОГО		

Были ли приняты страхователем (выгодоприобретателем) меры по уменьшению _____ размера ущерба? _____

Расходы в целях уменьшения убытков:

№	Наименование расходов	Сумма
	ИТОГО	

Представитель страховщика

М.П.

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

Специалисты

(если привлекались)

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

III. РАСЧЕТ СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ*

1. Страховые суммы по имуществу _____
(цифрами)
2. Страховая сумма по расходам по расчистке места страхования _____
(цифрами)
3. Процент страхования _____
4. Выплачено по предыдущим страховым случаям по договору страхования _____
(цифрами)
5. Получено от иных лиц в возмещение ущерба _____
6. Франшиза _____
7. Подлежащая удержанию сумма просроченной части страховой премии и пени _____
(цифрами)
8. Сумма ущерба по застрахованному имуществу* _____
(цифрами)
9. Расходы по расчистке места страхования _____
(цифрами)
10. Расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая _____
(цифрами)
11. Сумма страхового возмещения по имуществу (стр.8-стр.5-стр.6)*¹стр.3/100 _____
(цифрами)
12. Сумма страхового возмещения по расходам по уменьшению убытков (стр.10*стр.3)/100 _____
(цифрами)
13. Сумма страхового возмещения по расходам по расчистке места страхования (стр. 9) _____
(цифрами)
14. Итого сумма страхового возмещения к выплате (стр.11+стр.12+стр.13)-стр.7 _____
(цифрами и прописью)

Расчет возмещения составил:

« _____ » _____ г.

подпись

должность, Ф.И.О

¹ *расчет суммы ущерба по имуществу составляется отдельно с отражением всех необходимых для расчета данных

Расчет возмещения проверил:

« ____ » _____ г. _____
подпись должность, Ф.И.О

Курс валюты страховой суммы _____

Итого сумма к выплате _____

Расчет возмещения составил:

« ____ » _____ г. _____
подпись должность, Ф.И.О

Расчет возмещения проверил:

« ____ » _____ г. _____
подпись должность, Ф.И.О

IV. РЕШЕНИЕ ПО ВЫПЛАТЕ

Страховое возмещение в сумме _____

(цифрами и прописью)

Выплатить _____

кому

куда

Основание _____

перечень документов по страховому случаю

Руководитель _____

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ г.

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ

Страховое возмещение выплачено « ____ » _____ г.

Документ _____

Главный бухгалтер _____

подпись

Ф.И.О.

Приложение 4
к Правилам № 26 добровольного
страхования имущества индивидуальных
предпринимателей

АКТ ОСМОТРА
погибшего, поврежденного имущества

« ____ » _____ г. _____
время составления

_____ место составления

Я, нижеподписавшийся, представитель Белгосстраха _____

(фамилия, имя, отчество, должность)

в присутствии _____
(фамилия, имя, отчество, должность)

на основании извещения Страхователя (Выгодоприобретателя) от _____ произвел осмотр на месте возникновения ущерба у Страхователя (Выгодоприобретателя) _____

Дата и время возникновения ущерба _____

Место возникновения ущерба, его описание _____

Кем обнаружен ущерб _____

Перечень погибшего имущества:

№	Наименование и краткое описание

Остатки от погибшего имущества:

№	Наименование и краткое описание

Перечень поврежденного имущества:

№	Наименование и краткое описание

Перечень неповрежденного имущества:

№	Наименование и краткое описание

Меры, принятые Страхователем (Выгодоприобретателем) по уменьшению ущерба _____

Подпись представителя Страховщика _____

Подпись представителя Страхователя _____