



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

**ПРАВИЛА №101
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЕГО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

(Утверждены Белорусским республиканским унитарным страховым
предприятием «Белгосстрах» 17.06.2014,
согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 27.06.2014,
рег. №281, с изменениями и дополнениями от 16.06.2015 №459, от
15.01.2018 №885, от 10.04.2020 №10-пр)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, ответственное лицо.

3. Страхователями могут быть юридические лица независимо от организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели.

4. По договору страхования по риску наступления гражданской ответственности считается застрахованной ответственность всех пользователей принятого на страхование имущества, на которых такая ответственность может быть возложена (включая работников пользователей этого имущества и иных лиц, за ущерб, причиненный которыми, он несет ответственность) (далее – ответственное лицо).

5. Выгодоприобретателем по риску утраты (гибели), повреждения имущества является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

По риску наступления гражданской ответственности выгодоприобретателем является потерпевший.

6. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

пожар – неконтролируемое горение вне специального очага, приводящее к ущербу;

возгорание – возникновение горения под воздействием источника зажигания;

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

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 т.п.);

неблагоприятное гидрометеорологическое явление – гидрометеорологическое явление, которое значительно затрудняет или препятствует деятельности отдельных отраслей экономики и по своим количественным значениям не достигает критерия опасного гидрометеорологического явления;

опасное гидрометеорологическое явление – природные процессы и явления, возникающие в атмосфере, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и продолжительности оказывают или могут оказать поражающее воздействие на людей, сельскохозяйственных животных и растения, объекты экономики и окружающую среду;

авария отопительной системы, тепловых, 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);

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;

третьи лица – физические, юридические лица или индивидуальные предприниматели, не являющиеся субъектами страхования.

Не относятся к третьим лицам:

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

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

потерпевший – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо (за исключением самого страхователя (ответственного лица), его работников при исполнении ими своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей, иных лиц, за ущерб, причиненный которыми, несет ответственность страхователь (ответственное лицо), а также физических лиц, выполняющих работу по гражданско-правовому договору и действующих под контролем страхователя (ответственного лица) за безопасным ведением работ), имуществу которого причинен ущерб страхователем (ответственным лицом) либо иными лицами, за ущерб, причиненный которыми, несет ответственность страхователь (ответственное лицо). В случае утраты (гибели, повреждения) имущества потерпевшим является собственник этого имущества или иное лицо, которое в соответствии с

законодательством или договором несет расходы по восстановлению данного имущества. Потерпевшим признается также лицо, к которому перешли права потерпевшего в порядке правопреемства (реорганизация юридического лица, право наследования, переход права требования в порядке суброгации и другие случаи перемены лиц в обязательствах);

страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая по риску утраты (гибели), повреждения имущества;

лимит ответственности – денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая по риску наступления гражданской ответственности.

ГЛАВА 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

7. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица), связанные с:

7.1. утратой (гибелью), повреждением застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя);

7.2. его ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения ущерба имуществу потерпевших, в процессе использования в своей деятельности застрахованного по настоящим Правилам имущества.

8. По договору страхования согласно настоящим Правилам может быть застраховано следующее имущество:

объекты недвижимости (здания и сооружения), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры и др.);

движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы, электронная и оргтехника, мебель и др.);

9. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

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

средства транспорта, используемые в дорожном движении (данное имущество, при этом, может быть застраховано, если находится на стоянке, складе и т.п. и не используется в дорожном движении);

документы (удостоверения, трудовые книжки);

ценные бумаги;

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

иное имущество, не имеющее денежной оценки.

ГЛАВА 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

10. Страховым случаем является:

10.1. по риску утраты (гибели), повреждения имущества – утрата (гибель) или повреждение имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя), и возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю), произошедшие в период действия договора страхования и в результате:

10.1.1. пожара, независимо от причины возникновения (включая поджог), возгорания, взрыва, удара молнии.

Кроме ущерба, причиненного непосредственно событием, указанным в подпункте 10.1.1 настоящих Правил, страховщик также возмещает 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.

При страховании зданий, сооружений возмещаются также расходы, связанные с ремонтом (заменой) встроенной электропроводки в случае выхода ее из строя в результате перепадов электроэнергии с возникновением пламени или без него;

10.1.2. опасных и (или) неблагоприятных гидрометеорологических явлений, землетрясения.

Отнесение происшедших событий к числу опасных и (или) неблагоприятных гидрометеорологических явлений осуществляется на основании заключения соответствующих органов и служб (органов гидрометеорологической службы, по чрезвычайным ситуациям).

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению 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;

10.1.3. неправомерных действий третьих лиц (в том числе наезд транспортных средств), включая хищение (попытку хищения) имущества;

10.1.4. аварии отопительной системы, тепловых, водопроводных и канализационных сетей.

По данному риску 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, тепловой, водопроводной, канализационной сети;

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

при страховании зданий, сооружений в случае повреждения элементов отопительной системы, тепловых, водопроводных и канализационных сетей, которые не могут быть отделены от здания, сооружения без повреждения конструкций последних, возмещаются также расходы, связанные с разборкой и последующим восстановлением этих конструкций.

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

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

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

10.2. по риску наступления гражданской ответственности – факт причинения страхователем/ответственным лицом в процессе использования в своей деятельности застрахованного по настоящим Правилам имущества ущерба имуществу потерпевших, который повлек за собой наступление ответственности страхователя (ответственного лица) и предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного ущерба. Требование признается обоснованным, если оно в соответствии с законодательством подлежит удовлетворению (влечет ответственность страхователя (ответственного лица) за причиненный ущерб).

11. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь в пределах территории, указываемой в договоре как место страхования.

Местом страхования является 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 их использования, указанная в соответствующих документах (договорах либо иных письменных документах), копии которых должны предоставляться страхователем (выгодоприобретателем) страховщику по требованию последнего.

12. 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, происшедший 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, то страховщик вправе потребовать от страхователя изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии.

13. Не признаются страховыми случаями по риску наступления гражданской ответственности факты причинения потерпевшим ущерба вследствие действия непреодолимой силы, а также иных действий, за которые страхователь (ответственное лицо) не несет ответственности в соответствии с законодательством.

14. Действие страхования по риску наступления гражданской ответственности не распространяется на:

- требования о возмещении морального вреда, упущенной выгоды;
- требования о возмещении вреда окружающей среде;
- требования о возмещении вреда жизни, здоровью;
- требования о возмещении ущерба, связанного с нарушением прав, предусмотренных законодательством об авторском, патентном праве и правах на средства индивидуализации (товарные знаки, знаки обслуживания и т.д.);

- требования о возмещении ущерба, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.), иных выбросов (сбросов, утечки) загрязняющих веществ. Данный ущерб, однако, подлежит возмещению, если вышеуказанное воздействие является внезапным и непредвиденным;

- требования по уплате неустоек (штрафов, пеней), предъявляемых страхователю в связи с его деятельностью;

- ущерб, причиненный имуществу в период действия договора страхования вследствие причин, которые имели место до вступления договора страхования в силу.

15. Не возмещается в соответствии с настоящими Правилами по риску наступления гражданской ответственности ущерб, причиненный

друг другу обособленными (структурными) подразделениями страхователя (ответственного лица), или иными структурами, входящими в состав страхователя (ответственного лица).

ГЛАВА 4. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

16. Страховая сумма по риску утраты (гибели), повреждения имущества устанавливается по соглашению сторон между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в размере, не превышающем страховую стоимость имущества, принимаемого на страхование.

17. Лимит ответственности по риску наступления гражданской ответственности устанавливается в размере 10 % от общей страховой суммы по застрахованному имуществу.

18. Определение страховой стоимости принимаемого на страхование имущества производится на основании представленных страхователем документов, либо путем оценки компетентным специалистом страховщика, согласованной со страхователем, либо по результатам экспертной оценки в следующем порядке:

18.1. страховой стоимостью имущества, относимого к основным средствам, является действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

18.2. страхование производственных и товарных запасов, незавершенного производства, а также готовой продукции осуществляется по их максимальному прогнозируемому остатку в период действия договора страхования в месте страхования. Аналогично осуществляется страхование иного имущества, состав и стоимость которого постоянно изменяется.

19. 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). В случае принятия на страхование по одному договору страхования нескольких категорий имущества страховая сумма должна быть установлена в одном виде валюты по всем категориям имущества.

Лимит ответственности по риску наступления гражданской ответственности устанавливается в том же виде валюты, что и страховая сумма по риску утраты (гибели), повреждения имущества.

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

21. Выплаты страхового возмещения производятся в пределах страховой суммы по каждой категории имущества и (или) лимита

ответственности (в зависимости от риска, по которому наступил страховой случай), установленных в договоре страхования.

22. В случае увеличения страховой стоимости застрахованного имущества в период действия договора страхования страхователь по соглашению со страховщиком может увеличить страховую сумму и, соответственно, лимит ответственности путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительной страховой премии, рассчитываемой в соответствии с Приложением 1 к настоящим правилам. При этом общая страховая сумма в отношении застрахованного имущества по договору с учетом внесенных изменений не должна превышать страховой стоимости застрахованного имущества на день внесения изменений в договор страхования.

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

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

ГЛАВА 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

25. Размер страховой премии по договору страхования определяется путем суммирования размеров страховых премий по каждому виду застрахованного имущества.

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

26. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховая премия 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.

27. 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, ежемесячно или в иные установленные в договоре страхования сроки. Рассрочка может быть установлена на весь период действия договора страхования либо на более короткий срок, что согласовывается страховщиком и страхователем при заключении договора страхования.

При единовременной уплате страховая премия уплачивается страхователем в полном размере при заключении договора страхования.

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

при уплате страховой премии в два срока – первая часть страховой премии в размере не менее 50 процентов суммы исчисленной страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена не позднее истечения половины срока действия договора страхования, исчисляемого со дня вступления договора страхования в силу;

при поквартальной уплате страховой премии – первая часть страховой премии в размере не менее 25 процентов суммы исчисленной страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена в согласованные сторонами и указанные в договоре страхования сроки поквартально (но не позднее последнего дня оплаченного квартала);

при ежемесячной уплате страховой премии – первая часть страховой премии в размере не менее 10 процентов исчисленной страховой премии, 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 месяца срока действия договора страхования) в согласованных сторонами размерах;

при уплате страховой премии в иные установленные в договоре страхования сроки первая ее часть в согласованном сторонами размере уплачивается при заключении договора страхования, оставшаяся часть(-и) страховой премии уплачивается в согласованные сторонами сроки (но не позднее последнего дня оплаченного периода срока действия договора страхования) и размерах.

28. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается в порядке, предусмотренном заключенным договором страхования или дополнительным соглашением к договору.

29. 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);
при использовании для расчетов банковских платежных карточек – день совершения операции, подтверждением которой служит карт-чек или иной документ, подтверждающий списание средств со счета страхователя (с обязательным предъявлением его страховщику).

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

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

30.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страховой премии по договору) 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 установленного выше срока договор 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 указанный срок действия договора страхования.

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

31. 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.

Условия, содержащиеся в правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для страховщика и страхователя или выгодоприобретателя.

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.

Договор страхования заключается на основании устного заявления страхователя, если общая страховая сумма по застрахованному имуществу составляет менее 50 000 (пятидесяти тысяч) базовых величин в белорусских рублях исходя из размера базовой величины, установленного на день обращения страхователя.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение 2 к настоящим правилам), если общая страховая сумма по застрахованному имуществу составляет 50 000 (пятидесяти тысяч) базовых величин и более в белорусских рублях исходя из размера базовой величины, установленного на день подачи страхователем заявления. 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.

32. С заявлением (устным или письменным) страхователь предоставляет следующие документы (их копии, заверенные руководителем):

документы, подтверждающие основание владения и (или) пользования страхователем (выгодоприобретателем), принимаемого на страхование имущества, за исключением права собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления;

сведения о страховой стоимости и страховой сумме принимаемого на страхование имущества (опись имущества), с указанием наименования, инвентарных номеров (иных идентификационных номеров), подписанные руководителем и главным бухгалтером страхователя (выгодоприобретателя) при его наличии и заверенные печатью по форме согласно Приложению 3 к настоящим правилам. По производственным и товарным запасам, незавершенному производству, готовой продукции, иному имуществу, состав и стоимость которого постоянно изменяется, составляется укрупненная спецификация по группам принимаемого на страхование имущества;

фотографии принимаемого на страхование имущества (по требованию страховщика);

иные документы (по требованию страховщика).

33. Договор страхования заключается по одному из следующих вариантов:

33.1. Вариант «Минимальный» – договор страхования заключается по рискам, указанным в подпунктах 10.1.1 и 10.2 пункта 10 настоящих Правил;

33.2. Вариант «Стандартный» – договор страхования заключается по рискам, указанным в подпунктах 10.1.1-10.1.2 и 10.2 пункта 10 настоящих Правил;

33.3. Вариант «Максимальный» – договор страхования заключается по рискам, указанным в подпунктах 10.1.1-10.1.4 и 10.2 пункта 10 настоящих Правил.

34. Договор страхования заключается сроком до 1 года включительно.

35. Договор страхования выдается страхователю:

в течение 10 рабочих дней со дня уплаты страховой премии (первой ее части – при предоставлении рассрочки в уплате) безналичным путем;

в день уплаты страховой премии (первой ее части – при предоставлении рассрочки в уплате) наличными деньгами;

в день предъявления карт-чека, подтверждающего проведение операций по счету, при уплате страховой премии (первой ее части – при предоставлении рассрочки в уплате) с использованием банковской платежной карточки.

36. 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.

37. Договор страхования вступает в силу:

37.1. 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);

37.2. 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).

38. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие в период действия договора страхования.

39. В случае реорганизации страхователя - юридического лица в период действия договора страхования, договор по заявлению страхователя может быть прекращен или переоформлен на правопреемника, указанного в заявлении, путем внесения изменений в данный договор страхования.

40. 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.

41. Договор страхования прекращается в случаях:

41.1. истечения срока его действия;

41.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объёме;

41.3. в случае принятия решения о ликвидации страхователя - юридического лица или прекращении деятельности страхователя - индивидуального предпринимателя;

41.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии по договору в установленный договором срок, а в случае, указанном в пункте 30.2, неуплаты просроченной части страховой премии по договору по истечении предоставленного для ее уплаты срока;

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

41.6. по соглашению страхователя и страховщика, оформленному в письменной форме.

42. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пунктах 41.3, 41.5 и 41.6, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально сроку действия договора страхования и возвращает страхователю или ликвидационной комиссии (за исключением договоров страхования, по которым была произведена выплата страхового возмещения или подано заявление о наступлении страхового случая или срок, в течение которого действовало страхование, превышает оплаченный страховой премией период) часть уплаченной страховой премии по договору в течение 5 рабочих дней со дня, когда страхователь письменно известил страховщика о наступлении данных обстоятельств. Часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$R_B = R_U - \left(\frac{R_P}{M} \right) \times N, \text{ где,}$$

R_B – часть страховой премии, подлежащая возврату,
 R_U – страховая премия, фактически уплаченная,
 R_P – страховая премия, подлежащая уплате по договору (сумма к уплате общая),
 M – срок действия договора страхования в днях,
 N – срок фактического действия договора страхования в днях (срок, в течение которого действовал договор страхования).

При этом данный расчет производится в валюте страховой суммы. Соответствующая часть страховой премии по договору возвращается в той валюте, в которой уплачена страховая премия, исходя из официального курса белорусского рубля к иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день возврата (если иное не предусмотрено законодательством).

43. 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 расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора.

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

44. Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в случаях:

44.1. 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, влекущие 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;

44.2. увеличения страхового риска и письменного отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие 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 уплате страхователем дополнительной страховой премии, направленное надлежащим образом (заказное письмо, письмо с уведомлением и т.п.), в срок, указанный в таком письменном предложении.

45. При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 44.1 настоящих Правил, страховая премия, уплаченная страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 44.2 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально сроку действия договора страхования и возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору или заявлений о наступлении страхового случая или ситуации, когда срок, в течение которого действовало страхование, превышает оплаченный страховой премией период) путем безналичного перечисления на его счет, либо выдачи из кассы (в установленном законодательством порядке) часть уплаченной страховой премии в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора. Часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$R_v = R_u - \left(\frac{R_p}{M} \right) \times N, \text{ где,}$$

R_v – часть страховой премии, подлежащая возврату,

R_u – страховая премия, фактически уплаченная,

R_p – страховая премия, подлежащая уплате по договору (сумма к уплате общая),

M – срок действия договора страхования в днях,

N – срок фактического действия договора страхования в днях (срок, в течение которого действовал договор страхования).

При этом данный расчет производится в валюте страховой суммы. Соответствующая часть страховой премии по договору возвращается в той валюте, в которой уплачена страховая премия, исходя из официального курса белорусского рубля к иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день возврата (если иное не предусмотрено законодательством).

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

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

ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

48. Страховщик имеет право:

48.1. произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, проверять условия хранения застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, заявленным при заключении договора страхования;

48.2. проверять выполнение страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом) требований настоящих Правил и договора страхования;

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

48.4. требовать от выгодоприобретателя при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им;

48.5. принимать такие меры, какие он считает необходимыми для сокращения ущерба;

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

48.7. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктом 44 настоящих Правил;

48.8. 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, ответственного лица) или его работников – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

48.9. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица) в установленном законодательством порядке; привлекать независимых экспертов для

установления обстоятельств причинения ущерба и его размер;

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

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

49. Страховщик обязан:

49.1. выдать страхователю настоящие Правила страхования;

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

49.3. 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;

49.4. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

49.4.1. составить в установленный пунктом 59 срок акт о страховом случае;

49.4.2. произвести в срок, предусмотренный настоящими Правилами, страховую выплату, в том числе возместить расходы, понесенные страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом) 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;

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

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

50. Страхователь имеет право:

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

50.2. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

50.3. отказать от договора страхования либо потребовать прекращения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 5 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;

50.4. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

51. Выгодоприобретатель (ответственное лицо) имеет право:

51.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

52. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

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

52.2. 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 риска;

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

Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и в переданных страхователю Правилах страхования;

52.4. передавать страховщику сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по электронной почте или факсу), либо вручением под расписку;

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

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

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

52.7.1. принять все разумные и доступные меры по предотвращению и 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;

52.7.2. незамедлительно, но не позднее 72 часов:

52.7.2.1. со дня наступления страхового случая (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества) сообщить страховщику или его представителю о причиненном ущербе;

52.7.2.2. с момента получения им письменного требования потерпевших о возмещении ущерба (по риску наступления гражданской ответственности) письменно сообщить страховщику о факте предъявления таких письменных требований с последующим предоставлением страховщику заявления о страховом случае произвольной формы с указанием согласия со своей ответственностью за причинение ущерба, договора страхования, копии требований потерпевших и документов, полученных от потерпевших в обоснование своих требований, а также сведений о лицах, которым причинен ущерб в результате страхового случая;

52.7.3. обратиться в соответствующие компетентные органы по данному случаю;

52.7.4. сохранить до прибытия представителя страховщика поврежденное имущество (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества) 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 3-х рабочих дней после уведомления страховщика о происшедшем. При этом страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки и др.;

52.7.5. обеспечить представителю страховщика (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества) возможность беспрепятственного осмотра уничтоженного (поврежденного) имущества, выяснения причин их гибели (повреждения), размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

52.7.6. представить страховщику (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества) опись утраченного, уничтоженного (поврежденного) имущества;

52.7.7. представить документы (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества), подтверждающие наличие на момент страхового случая права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) или иного имущественного интереса на утраченное имущество;

52.7.8.сообщить потерпевшим (по риску наступления гражданской ответственности), предъявившим ему требования о возмещении ущерба, адрес страховщика для обращения с целью решения вопроса о выплате страхового возмещения;

52.7.9.при требовании выплаты страхового возмещения (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества) обратиться к страховщику и представить документы, указанные в пунктах 53-57 настоящих Правил;

52.7.10.обеспечить страховщику, по его требованию, возможность проводить проверки причин и размера причиненного ущерба, представлять для этих целей необходимую информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, а также о характере и размерах причинённого ущерба;

52.7.11.по риску наступления гражданской ответственности не возмещать ущерб, не признавать частично или полностью предъявляемые ему требования, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию требований потерпевших без согласия страховщика;

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

52.8. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества), 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;

52.9. вернуть в течение 5 рабочих дней страховщику (по риску утраты (гибели) или повреждения имущества) сумму выплаченного страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным страхователем в возмещение ущерба, если после выплаты страхового возмещения страхователь 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 пенью в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату страховщику. Уплата пени не освобождает страхователя от необходимости возврата суммы страхового возмещения, подлежащей возврату страховщику;

52.10. 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

53. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения по риску утраты (гибели) или повреждения имущества страхователь (выгодоприобретатель) представляет страховщику заявление о выплате страхового возмещения, договор страхования, а также документы, подтверждающие:

- факт страхового случая;
- имущественный интерес в отношении погибшего (утраченного), поврежденного имущества;
- размер причиненного ущерба;
- произведенные страхователем (выгодоприобретателем) расходы по уменьшению ущерба и размер этих расходов.

54. С заявлением на выплату страхового возмещения по риску наступления гражданской ответственности к страховщику (его представителю) вправе обратиться:

- потерпевший;
- страхователь (ответственное лицо), если он произвел расходы по уменьшению убытка, а также в исключительных случаях, если он с письменного согласия страховщика произвел возмещение ущерба потерпевшим и (или) лицам, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего.

Лицо, обратившееся к страховщику за выплатой, вместе с письменным заявлением на выплату страхового возмещения также представляет документ, подтверждающий личность заявителя, либо документ, удостоверяющий его право на представление интересов потерпевшего, заверенный в установленном порядке.

55. Для подтверждения факта страхового случая по риску утраты (гибели) или повреждения имущества 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).

56. В обоснование имущественного интереса в отношении погибшего (утраченного), поврежденного имущества, а также размера ущерба по риску утраты (гибели) или повреждения имущества страховщику (его представителю) представляются:

- 56.1. сведения об имуществе, находящемся на момент причинения

ущерба в том помещении (месте, территории), в котором произошел данный случай, с указанием перечня предметов погибших, утраченных или поврежденных, а также остатков погибшего имущества: акт инвентаризации или иные аналогичные документы. В отношении товарно-материальных ценностей указываются также сведения об уцелевших товарах;

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

57. Для установления факта наступления страхового случая, характера и размера причиненного ущерба, а также его причинной связи с наступившим страховым случаем по риску наступления гражданской ответственности страховщику (его представителю) должны быть предоставлены документы, позволяющие определить действительную стоимость погибшего (поврежденного) имущества на момент страхового случая (сметы (калькуляции) на проведение восстановительных работ, акты экспертизы (оценки) поврежденного имущества, акты выполненных работ, оригинальные счета на оплату запасных частей, деталей, материалов, работ и др.).

58. Страховщик вправе потребовать, а заявитель обязан предоставить иные документы, необходимые страховщику для установления обстоятельств, характера и размера ущерба.

Необходимость представления документов определяется характером происшествия и требованиями законодательства.

59. 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 4 к настоящим правилам)) либо об отказе в выплате страхового возмещения.

Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю (выгодоприобретателю, потерпевшему или лицу, имеющему право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

60. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба страхователь (выгодоприобретатель, ответственное лицо, потерпевший или лицо, имеющее право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора.

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

62. Страховое возмещение выплачивается в течение 10 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае.

63. Страховое возмещение состоит из:

63.1. по риску утраты (гибели) или повреждения имущества – ущерба, понесенного страхователем (выгодоприобретателем) в результате утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества и расходов по уменьшению убытков при наступлении страхового случая.

63.2. по риску наступления гражданской ответственности – из размера ущерба, причиненного потерпевшим в результате страхового случая и расходов по уменьшению убытка страхователя (ответственного лица).

64. Сумма ущерба, причинённого в результате наступления страхового случая, рассчитывается следующим образом:

64.1. **по основным средствам:**

64.1.1. в случае гибели застрахованного имущества, в том числе, когда ожидаемые затраты на восстановительный ремонт с учетом НДС превышают 80% от страховой стоимости данного имущества – страховая стоимость по погибшему имуществу с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации (при их наличии).

64.1.2. в случае утраты застрахованного имущества – страховая стоимость по данному имуществу с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения;

64.1.3. 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:

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

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

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

– расходы по оплате услуг архитекторов, инженеров и иных специалистов (организаций), участие которых в восстановлении

имущества обусловлено характером повреждения и необходимо для осуществления ремонта;

- расходы на оплату услуг по определению размера ущерба;
- иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта.

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

64.2. по оборотным фондам:

64.2.1. в случае утраты застрахованного имущества – его действительная стоимость на день страхового случая с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения;

64.2.2. в случае гибели застрахованного имущества, в том числе, когда ожидаемые затраты на восстановительный ремонт с учетом НДС превышают 80% от действительной стоимости данного имущества на день страхового случая – его действительная стоимость на день страхового случая с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования (реализации);

64.2.3. в случае повреждения застрахованного имущества:

если имущество пригодно для дальнейшего использования (реализации) – стоимость восстановительных расходов либо стоимость обесценения этого имущества в соответствии с законодательством;

если имущество непригодно для дальнейшего использования (реализации) – его действительная стоимость на день страхового случая с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования (реализации);

64.2.4. в случае гибели, утраты объектов незавершенного производства, в том числе, когда ожидаемые затраты на восстановительный ремонт с учетом НДС превышают 80% от суммы фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат – сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения;

64.2.5. в случае повреждения объектов незавершенного производства:

если имущество пригодно для дальнейшего использования (реализации) – стоимость восстановительных расходов либо стоимость обесценения этого имущества в соответствии с законодательством;

если имущество непригодно для дальнейшего использования (реализации) – сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат с учетом произведенных ранее выплат страхового возмещения за вычетом стоимости остатков, годных

для дальнейшего использования (реализации).

65. Размер ущерба по риску наступления гражданской ответственности определяется в следующем порядке:

65.1. при гибели имущества потерпевшего, в том числе, когда ожидаемые затраты на восстановительный ремонт с учетом НДС превышают 80% от действительной стоимости данного имущества на день страхового случая – в размере действительной стоимости погибшего имущества на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации. При этом для объектов незавершенного производства и капитального строительства действительной стоимостью на день страхового случая является сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат.

65.2. при повреждении имущества потерпевшего – в размере суммы 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 без учета износа замененных на новые поврежденных частей, узлов, агрегатов и деталей, но не более действительной стоимости имущества на день страхового случая.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту, замене и составлению смет на эти работы;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;
- расходы по оплате услуг архитекторов, инженеров и иных специалистов (организаций), участие которых в восстановлении имущества обусловлено характером повреждения и необходимо для осуществления ремонта;
- расходы на оплату услуг по определению размера ущерба;
- иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта.

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

66. Страховое возмещение за погибшее (утраченное, поврежденное) имущество по риску утраты (гибели), повреждения имущества рассчитывается в размере суммы ущерба за вычетом сумм, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц, с учетом процента страхования, но не более страховой суммы по соответствующему застрахованному объекту (совокупности объектов)

по следующей формуле:

$$СВ=(СУ-СДЛ)*Пр/100$$

где, СВ - сумма страхового возмещения;

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

СДЛ – суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение ущерба от других лиц;

Пр – процент страхования.

При страховании запасов товарно-материальных ценностей, если фактическая стоимость этих ценностей на момент страхового случая превысит установленную договором страхования страховую сумму по ним по данному месту страхования, возмещение ущерба производится в том же проценте, какой составляет названная страховая сумма по товарно-материальным ценностям от фактической стоимости товарно-материальных ценностей на день страхового случая.

67. Размер ущерба по риску наступления гражданской ответственности уменьшается на суммы, выплаченные (присужденные к выплате) потерпевшему иными лицами в счет возмещения данного ущерба, причиненного страхователем (ответственным лицом).

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

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (по риску наступления гражданской ответственности – без учета данной пропорции) независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму/лимит ответственности.

69. При определении размера страховой выплаты страховщик производит зачет сумм просроченной части страховой премии (пункт 30.2 настоящих Правил).

70. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма/лимит ответственности.

Перевод размера ущерба в валюту страховой суммы/лимита ответственности (в случае их различия) производится в следующем порядке: первоначально производится перевод размера ущерба в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к иностранной валюте (в которой рассчитан размер ущерба), установленному Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая; после этого производится перевод суммы, выраженной в белорусских рублях, в валюту страховой суммы/лимита ответственности по официальному курсу белорусского рубля к иностранной валюте (в которой выражена страховая сумма), установленному Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая.

Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между страховщиком и страхователем. В данном случае страховая выплата производится в следующем порядке: первоначально производится перевод размера выплаты страхового возмещения в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к иностранной валюте (в которой рассчитан размер выплаты страхового возмещения), установленному Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая; после этого производится перевод суммы, выраженной в белорусских рублях, в валюту, в которой уплачена страховая премия, по официальному курсу белорусского рубля к иностранной валюте (в которой уплачена страховая премия), установленному Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая.

71. Если на момент наступления страхового случая действовало несколько договоров страхования имущества, то страховое возмещение выплачивается страховщиком в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования со страховщиком к сумме страховых сумм по всем заключенным страхователем договорам страхования.

72. Страховая выплата по риску утраты (гибели), повреждения имущества производится страхователю или выгодоприобретателю (если он назван в договоре страхования) либо иному лицу по письменному распоряжению страхователя (выгодоприобретателя).

73. Выплата страхового возмещения по риску наступления гражданской ответственности производится непосредственно потерпевшему (выгодоприобретателю) либо лицам, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего, а в части расходов по уменьшению убытка - страхователю (ответственному лицу).

В исключительных случаях если страхователь (ответственное лицо) с письменного согласия страховщика произвел возмещение ущерба, причиненного потерпевшему, то страховщик производит выплату страхового возмещения страхователю (ответственному лицу) в размере произведенного им возмещения ущерба, но не более сумм, которые причитались бы потерпевшему либо лицам, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего, по условиям договора страхования.

74. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

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

74.2. умысла страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица);

74.3. если страхователь (выгодоприобретатель, ответственное лицо) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

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

75. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель, ответственное лицо), 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.

76. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом, потерпевшим или лицом, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего) в судебном порядке.

77. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель, ответственное лицо) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

78. Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом или лицом, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего) были предоставлены ложные сведения, повлекшие увеличение размера ущерба или необоснованную страховую выплату, эти лица обязаны возвратить по требованию страховщика необоснованно полученные ими суммы.

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

За просрочку в осуществлении выплаты страхового возмещения страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю либо лицам, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего) пеню за каждый день просрочки в размере 0,1 процента – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю и 0,5 процента – физическому лицу от несвоевременно выплаченной суммы.

80. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан возвратить страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим 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.

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

81. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом или лицом, имеющим право на возмещение ущерба в случае смерти потерпевшего), не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

82. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности для такого вида страхования как добровольное комплексное страхование имущества юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и гражданской ответственности его пользователей.

Приложение 1 к Правилам № 101
добровольного комплексного
страхования имущества юридических
лиц и индивидуальных
предпринимателей и гражданской
ответственности его пользователей

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЕГО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ (годовые)

1.1. базовые страховые тарифы (в % от страховой суммы по риску утраты (гибели), повреждения имущества):

Вариант страхования	Страховой тариф, в % от страховой суммы
Вариант «Минимальный»	0,30
Вариант «Стандартный»	0,33
Вариант «Максимальный»	0,35

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Размер страховой премии по договору страхования определяется путем суммирования размеров страховых премий по каждому виду застрахованного имущества.

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

Страховой тариф по каждому виду имущества определяется путем умножения базового годового страхового тарифа по соответствующему варианту страхования на корректировочные коэффициенты к базовым годовым страховым тарифам, соответствующие условиям заключаемого договора страхования и степени риска.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

4.1. При увеличении страховой суммы застрахованного имущества:

$$D=(S2-S1)/100*T*n/m, \text{ где}$$

D – дополнительная страховая премия;

S1 – первоначальный размер страховой суммы;

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).

4.2. При приобретении нового имущества:

$$DP=S*T/100* n/m, \text{ где}$$

D – дополнительная страховая премия;

S - размер страховой суммы для нового имущества;

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).

4.3. При увеличении страхового риска:

$$D= (T2-T1)/100*S*n/m, \text{ где}$$

D – дополнительная страховая премия;

S – размер страховой суммы;

T1, T2 – страховые тарифы, рассчитанные исходя из первоначальной (при заключении договора страхования) и увеличившейся степени риска;

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

m – срок действия договора страхования (в днях).

Приложение 2 к Правилам № 101
добровольного комплексного
страхования имущества юридических
лиц и индивидуальных
предпринимателей и гражданской
ответственности его пользователей

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 КОМПЛЕКСНОМ СТРАХОВАНИИ
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЕГО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

Составляется в 2-х экз.

**РАЗДЕЛ I. СВЕДЕНИЯ О
СТРАХОВАТЕЛЕ/ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ/ОТВЕТСТВЕННОМ
ЛИЦЕ**

Страхователь _____
(наименование)

Местонахождение _____

Телефон _____ Факс _____

Банковские реквизиты _____

Выгодоприобретатель (по риску утраты (гибели), повреждения
имущества) _____
(наименование/ФИО, местонахождение/адрес проживания)

Ответственное лицо _____
(наименование/ФИО, местонахождение/адрес проживания)

**РАЗДЕЛ II. СВЕДЕНИЯ О ПРИНИМАЕМОМ НА СТРАХОВАНИЕ
ИМУЩЕСТВЕ**

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 _____

РАЗДЕЛ III. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Место (места) страхования _____

Вариант страхования _____

№	Принимаемое на страхование имущество	Страховая стоимость (вид валюты)	Процент страхования	Страховая сумма (вид валюты)
	ИТОГО		x	

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

Срок действия договора страхования _____

Порядок уплаты страховой премии:

единовременно в два срока поквартально

Иные условия договора страхования _____

РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКА

наличие автоматизированной системы извещения о пожаре	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
наличие автоматических установок пожаротушения (спринклерных, дренчерных, порошковых, газовых, аэрозольных)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
наличие системы видеонаблюдения	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
наличие круглосуточной охраны объекта страхования	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

РАЗДЕЛ V. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Полноту и достоверность изложенных в настоящем заявлении сведений подтверждаем. Обязуемся в установленные сроки уведомить страховщика об изменении почтового адреса, номеров телефонов и иных реквизитов, указанных в настоящем заявлении.

С условиями страхования ознакомлены и согласны. Правила страхования получены.

Руководитель предприятия

(подпись)

(Ф. И. О.)

М.П.

Главный бухгалтер

(подпись)

(Ф. И. О.)

«__» _____ 20__ г.

Приложение 3 к Правилам № 101
добровольного комплексного
страхования имущества юридических
лиц и индивидуальных
предпринимателей и гражданской
ответственности его пользователей

ОПИСЬ ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАВАЕМОГО НА СТРАХОВАНИЕ

№ п/п	Наименование имущества	Инвентарный номер (иные идентификационные номера)	Страховая стоимость (вид валюты)	Страховая сумма (вид валюты)
	Итого	х		

Руководитель предприятия

_____ (подпись)

_____ (Ф. И. О.)

М.П.

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

_____ (Ф. И. О.)

«__» _____ 20__ г.

Приложение 4 к Правилам № 101
добровольного комплексного
страхования имущества юридических
лиц и индивидуальных
предпринимателей и гражданской
ответственности его пользователей

Утверждаю к выплате
в сумме _____

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

АКТ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ № _____
по добровольному комплексному страхованию имущества
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и
гражданской ответственности его пользователей

Настоящий акт составлен работником Белгосстраха _____

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

« ____ » _____ 20__ г.

на основании заявления _____ от « ____ » _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ I. СВЕДЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Страхователь _____

Выгодоприобретатель _____

Ответственное лицо _____

Договор страхования № _____ от _____

Срок действия договора страхования

с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.

Вариант страхования _____

Страховые суммы по видам имущества _____

Лимит ответственности по причинению ущерба имуществу _____

Сумма страховой премии по договору страхования _____

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

РАЗДЕЛ II. ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Место страхового случая _____

Дата и время страхового случая _____

Описание и причины страхового случая _____

Меры, принятые страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом) по предотвращению страхового случая, уменьшению размера вреда _____

Подписи лиц, принимавших участие в составлении акта:

_____	_____	_____
должность	подпись	Ф.И.О.
_____	_____	_____
должность	подпись	Ф.И.О.
_____	_____	_____
должность	подпись	Ф.И.О.

РАЗДЕЛ III. РАСЧЕТ СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Процент страхования _____

Выплачено по предыдущим страховым случаям по договору страхования _____

Получено от иных лиц в возмещение ущерба _____

Подлежащая удержанию сумма просроченной части страховой премии и пени _____

Сумма ущерба по застрахованному имуществу _____

Размер причиненного ущерба потерпевшим _____

Расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая _____

Сумма страхового возмещения _____

Сумма страхового возмещения по расходам по уменьшению убытков _____

Итого сумма страхового возмещения к выплате _____

Расчет возмещения составил:

«___» _____ Г. _____
подпись _____ должность, Ф.И.О

Расчет возмещения проверил:

«___» _____ Г. _____
подпись _____ должность, Ф.И.О

РАЗДЕЛ IV. РЕШЕНИЕ ПО ВЫПЛАТЕ

Страховое возмещение в сумме _____

(цифрами и прописью)

Выплатить _____

кому

куда

Основание _____

перечень документов по страховому случаю

должность

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ

Страховое возмещение выплачено « ____ » _____ 20__ г.

Документ _____

Главный бухгалтер _____

подпись

Ф.И.О.