

**СОВМЕСТНОЕ БЕЛОРУССКО-АВСТРИЙСКОЕ ЗАКРЫТОЕ  
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "КУПАЛА"**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Генеральный директор  
СБА ЗАСО «КУПАЛА»

\_\_\_\_\_  
В.С.Новик  
22 июля 2015 года

**ПРАВИЛА № 33**  
**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА**  
**ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ «ОТ ВСЕХ РИСКОВ»**

(с изм. от 25.03.2025, вст. в силу с 27.03.2025)

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил добровольного страхования имущества юридических лиц «от всех рисков» (далее - Правила) Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество «Купала» (далее - страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества юридических лиц «от всех рисков» (далее - договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 4 Правил (далее - страхователи).

2. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

3. Страховщик - Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество «Купала».

4. Страхователями могут быть юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор страхования.

Страхователем не могут выступать Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев) или иным не противоречащим законодательству образом.

Договор страхования заключается в пользу:

в части страхования риска гибели (утраты), повреждения застрахованного имущества, а также понесения расходов по

уменьшению убытков и расходов, указанных в пункте 14 Правил, - самого страхователя и (или) иного лица (юридического лица или индивидуального предпринимателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (выгодоприобретателя);

в части страхования риска убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве - самого страхователя.

5. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

**падение пилотируемого летательного аппарата** - падение управляемого человеком (экипажем) самолета, дирижабля, воздушного шара, космического корабля, вертолета и иных аналогичных аппаратов, их частей и груза, произошедшее в период нормального полета;

**пожар** - неконтролируемое горение вне специального очага, приводящее к ущербу;

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

**звуковая волна** - механическая волна, представляющая собой зоны сжатия и разрежения среды (например, воздуха), распространяющаяся в пространстве с течением времени. В процессе распространения звуковой волны изменяются такие характеристики среды, как давление или плотность;

**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);

**неблагоприятное 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;

**опасно 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;

**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;

**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);

**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. К таким действиям по настоящим Правилам относятся: хищение застрахованного имущества путем кражи, грабежа, разбоя, совершенные с проникновением в помещение с преодолением препятствий, а также повреждение или уничтожение имущества в связи с таким хищением или его попыткой; административно либо уголовно наказуемое уничтожение или повреждение застрахованного имущества, признаваемое таковым в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

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

Не относятся к третьим лицам физические лица, в период исполнения ими своих должностных (служебных) обязанностей на территории и под контролем страхователя (выгодоприобретателя), выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора, заключенного со страхователем (выгодоприобретателя), предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной собственности, в местах, предоставленных страхователем (выгодоприобретателем), а также военнослужащие, проходящие срочную военную службу;

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

**вынужденный перерыв в производстве** – прекращение или сокращение объемов указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности страхователя, осуществляемой на

территории, указанной в договоре страхования как место страхования;

**период возмещения убытков** – период, в течение которого убытки от вынужденного перерыва в производстве, понесенные страхователем в связи с наступлением страхового случая, подлежат возмещению страховщиком;

**чистая прибыль** - прибыль, остающаяся в распоряжении субъекта хозяйствования после уплаты налогов, сборов (пошлин). При этом под чистой прибылью понимается прибыль, полученная в результате реализации продукции, товаров, работ, услуг. Под данную формулировку не попадает прибыль, полученная вне рамок предмета основной деятельности субъекта хозяйствования (например, прибыль, полученная от инвестиционной и финансовой деятельности);

**срок ожидания** - предусмотренный условиями договора период времени (в днях), исчисляемый со дня наступления перерыва в производстве, убытки, понесенные страхователем в течение которого вследствие вынужденного перерыва в производстве, не возмещаются страховщиком;

**франшиза безусловная** – предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба (убытков) страхователя, не возмещаемая страховщиком и вычитаемая при расчете страхового возмещения из суммы причиненного страхователю ущерба (убытков).

**проникновение в помещение с преодолением препятствий** – тайное или открытое вторжение в помещение с целью совершения кражи, грабежа или разбоя сопряженное с сопротивлением людей, применением насилия, либо угрозой применения такого насилия, с проникновением в запертое здание, сооружение или помещение, путем взламывания двери или окна с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, проделывания отверстия в стене, крыше, перегородках, полу, проникновения через вентиляционные люки, шахты, системы дымоудаления и другие технические отверстия. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества с места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей.

## **ГЛАВА 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

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

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

возникновением у страхователя убытков из-за вынужденного перерыва в указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности вследствие гибели, повреждения, утраты застрахованного имущества;

расходами страхователя (выгодоприобретателя) по уменьшению убытков;

иными расходами страхователя (выгодоприобретателя) из числа указанных в пункте 14 Правил, если такие расходы приняты на страхование.

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

7.1. объекты недвижимости в целом (в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, сооружений, отдельно их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры и т.д.);

7.2. движимое имущество (передаточные устройства, машины и оборудование, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, прочие основные средства, производственные и товарные запасы, незавершенное производство, а также готовая продукция);

7.3. имущественные комплексы, включающие в себя как объекты недвижимости (п.7.1), так и движимое имущество (п.7.2), объединенные общим функциональным назначением.

8. Дополнительно, по соглашению сторон, действие страхования по договору может быть распространено на:

8.1. предоставляемые страхователем (выгодоприобретателем) своим сотрудникам предметы/средства, необходимые им для выполнения своих обязанностей, к которым относятся в частности специальная одежда, специализированная литература, велосипеды, сумки, инструменты. В данную категорию не включаются наличные денежные средства, транспортные средства и ценные бумаги. При включении такого имущества в число застрахованного имущества, страхование распространяется только на имущество, которое обычно или согласно требованию нанимателя находится в пределах места страхования;

8.2. транспортные средства сотрудников и посетителей страхователя. По данной категории страхование распространяется на находящиеся в неподвижном состоянии транспортные средства,

расположенные на стоянках (парковках) страхователя, имеющих соответствующее обозначение.

9. Страхование не распространяется на:

9.1. наличные денежные средства, ценные бумаги и прочие документы. К ним относятся:

наличные денежные средства;

ценные бумаги;

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

9.2. модели и образцы, если иное не предусмотрено договором страхования. К моделям и образцам относятся:

наглядные модели, выставочные экспонаты, образцы, прототипы;

типовые производственные устройства (например, печатные формы и валики, нажимные инструменты, формы, клише, матрицы, модели по приданию формы и другие), не используемые более для текущего производства;

9.3. драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

9.4. транспортные средства, передвижные строительные, сельскохозяйственные и иные машины, подлежащие государственной регистрации и передвигающиеся по договорам общего пользования, за исключением подъемных и вилочных погрузчиков, рабочих машин и установок, транспортных средств сотрудников и посетителей страхователя, если они приняты на страхование.

10. При заключении договора страхования составляется опись принимаемого на страхование имущества, в которой должны быть указаны перечень такого имущества, сведения, позволяющие определить (идентифицировать) застрахованное имущество, а также страховая стоимость этого имущества.

Данная опись является неотъемлемой частью договора страхования.

11. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

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

водоемы, почва и грунт, грунтовые воды, водные каналы, шлюзы, дамбы, плотины, туннели, воздушные линии электропередачи, подземные установки и колодцы, а также имущество, находящееся под землей;

морские установки и независимые береговые установки любого рода, включая расположенное на них имущество, например, буровые

морские платформы, ветросиловые установки, подводные трубопроводы, морские подводные кабели;

установки с реакторным топливным циклом, включая расположенное на них имущество;

любой водный, воздушный и космический транспорт, спутники и аналогичные передающие устройства;

взрывчатые вещества.

12. По риску возникновения у страхователя убытков из-за вынужденного перерыва в указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности вследствие гибели, повреждения, утраты застрахованного имущества при заключении договора страхования по соглашению страхователя и страховщика определяется состав убытков страхователя, которые будут возмещаться по договору страхования (что указывается в договоре страхования), из числа следующих:

12.1. затраты страхователя, осуществляемые независимо от того, осуществляется предпринимательская деятельность либо нет, и необходимые для сохранения базы для возобновления прерванной предпринимательской деятельности, состоящие из:

заработной платы, гарантийных, компенсационных выплат работникам страхователя, задействованным в осуществлении прерванной предпринимательской деятельности, производимых в период временного перерыва в производстве в соответствии с законодательством, принятой у страхователя системой оплаты труда, коллективными и трудовыми договорами;

обязательных отчислений (налогов, сборов, иных платежей), налогооблагаемой базой для которых является фонд оплаты труда работников страхователя, задействованных в осуществлении прерванной предпринимательской деятельности;

иных налогов, сборов и других платежей в бюджет, подлежащих уплате вне зависимости от оборота и результатов предпринимательской деятельности страхователя;

командировочных расходов работников страхователя в пределах норм, установленных законодательством, по вопросам, связанным с восстановлением производства;

сумм амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов по нормам, установленным для деятельности страхователя;

страховых взносов по видам обязательного страхования, подлежащих уплате независимо от оборота и результатов предпринимательской деятельности страхователя;

процентов по кредитам и иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области предпринимательской деятельности страхователя, которая была прервана вследствие возникновения ущерба;

платы за аренду (наем, лизинг) помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого (взятого в наем, лизинг) страхователем для своей предпринимательской деятельности, если по условиям договоров аренды, лизинга, найма или иных подобных им договоров эта плата вносится страхователем вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного (взятого в наем, лизинг) имущества;

коммунальных платежей, платы за электроэнергию в размерах, необходимых для сохранения деятельности, иных расходов по содержанию зданий, сооружений, оборудования, другого имущества, используемого при осуществлении прерванной предпринимательской деятельности;

оплаты услуг банков по выплате заработной платы или иных выплат работникам страхователя;

платы сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану;

платежей за пользование лицензиями, патентами и т.п.;

выплат по обязательствам из причинения вреда третьим лицам, возникшим в связи с осуществлением страхователем указанной в договоре предпринимательской деятельности;

иных расходов страхователя, необходимых для сохранения базы для восстановления предпринимательской деятельности, которые страхователь должен производить независимо от того, функционирует производство или нет;

12.2. дополнительные и (или) сверхнормативные расходы, связанные с восстановлением прерванной предпринимательской деятельности, в частности:

расходы на аренду временных помещений для продолжения прерванной предпринимательской деятельности, их обустройство и содержание, расходы на аренду оборудования, прочих основных средств и их доставку, содержание;

оплата услуг сторонних организаций, привлекаемых для выполнения договоров (контрактов), заключенных в рамках предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности до наступления страхового случая;

вызванные перерывом в производстве дополнительные расходы на рекламу временных мест для продолжения прерванной предпринимательской деятельности, перевозку товаров покупателям из

других мест складирования (производства) для выполнения договоров (контрактов), заключенных в рамках предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности до наступления страхового случая;

затраты по скоростной доставке оборудования, запасных частей и иных ценностей, необходимых для проведения восстановительных работ, оплата сверхурочных работ, работ в выходные и праздничные дни и иные расходы, которые могут ускорить завершение ремонтных (восстановительных) работ;

12.3. неполученная (недополученная) чистая прибыль страхователя.

При включении в состав убытков неполученной (недополученной) чистой прибыли в договоре страхования устанавливается доля (процент) чистой прибыли в выручке, которая будет использоваться при расчете страхового возмещения при наступлении страхового случая. Данный показатель устанавливается на основании фактически сложившейся доли (процента) чистой прибыли в выручке страхователя за период не менее 12 календарных месяцев, предшествующих заключению договора страхования, согласно бухгалтерским (финансовым) данным. Если страхователь осуществляет деятельность менее 12 месяцев, то доля (процент) чистой прибыли определяется на основании данных бизнес-плана страхователя на период, приходящийся на период страхования.

13. Застрахованными являются расходы, понесенные страхователем в результате принятия разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки

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

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

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

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

14.1. по расчистке места страхования после наступления страхового случая, включающие в себя:

расходы на уборку территории, на которой произошел страховой случай, в том числе, расходы по сносу оставшихся элементов, вывозу мусора и прочих остатков к ближайшему месту хранения мусора, расходы по складированию или уничтожению мусора (расходы по уборке и сносу), а также – в части страхования риска сильного ветра - расходы на уборку деревьев, поваленных в результате сильного ветра. Данное положение не относится к деревьям, погибшим до возникновения страхового случая.

расходы на снос, уборку, вывоз, захоронение и изолирование радиоактивных изотопов при наступлении страхового случая, если данные мероприятия предписаны законодательством;

расходы, связанные с необходимостью перемещения или защиты другого имущества с целью восстановления или повторного приобретения пострадавшего имущества (расходы на перемещение и защиту), в частности, расходы на перемещение и защиту включают в себя расходы на демонтаж и последующий монтаж оборудования, снос и восстановление элементов здания или расширение проёмов;

14.2. расходы на проведение экспертизы по установлению факта, причин страхового случая, осуществляемые с согласия страховщика.

Расходы на проведение экспертизы возмещаются страховщиком также в том случае, если по ее результатам ущерб (убытки) не будет подлежать возмещению.

14.3. расходы по обеззараживанию (очистке) грунта, возникшие у страхователя (выгодоприобретателя) в связи с выполнением законодательных предписаний и распоряжений государственных органов, направленных на:

а) проведение исследования и – по необходимости – обеззараживание или замену грунта на застрахованном собственном или арендованном земельном участке на территории Республики Беларусь;

б) транспортировку вынутого грунта к месту ближайшей свалки с целью захоронения или уничтожения;

в) восстановление застрахованного земельного участка до состояния, существовавшего до наступления страхового случая;

14.4. дополнительные расходы, возникшие вследствие наличия ограничений на восстановление имущества, технического прогресса, роста цен, включающие в себя:

расходы, связанные с ограничениями по восстановлению застрахованного и поврежденного имущества, установленными

государственными органами. Это не относится к распоряжениям государственных органов, принятым до наступления страхового случая;

расходы, обусловленные техническим прогрессом и связанные с отсутствием возможности или целесообразности восстановления или повторного приобретения имущества аналогичного рода и качества. Определяющим при этом является страховая стоимость заменяющего продукта, который по своим характеристикам и качеству будет максимально приближен к застрахованному предмету имущества;

расходы, обусловленные ростом цен в период между сроком наступления страхового случая и сроком незамедлительного восстановления (повторного приобретения) данного имущества;

14.5. расходы по обеспечению безопасности движения, под которыми понимаются расходы, обусловленные принятием мер страхователем (выгодоприобретателем) по устранению опасности на территории или за пределами территории действия страхования, предписанных в соответствии с законодательством;

14.6. расходы по установлению и определению размера ущерба. Страховщик возмещает расходы по установлению и определению размера возмещаемого им ущерба, если таковые были с ним предварительно согласованы.

15. Страховым случаем является ставший следствием непредвиденных, внезапных причин, предусмотренных подпунктами а)-д) части второй настоящего пункта Правил (за исключением указанных в пунктах 16 - 19 Правил, если иное не установлено договором страхования), факт:

утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества;

возникновения у страхователя убытков из-за вынужденного перерыва в указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности вследствие гибели, повреждения, утраты застрахованного имущества;

осуществления страхователем (выгодоприобретателем) расходов по уменьшению убытков;

понесения страхователем (выгодоприобретателем) иных расходов из числа указанных в пункте 14 Правил, если такие расходы приняты на страхование.

Причинами страховых случаев являются:

а) пожар, воздействие воды, использованной для пожаротушения либо иных мероприятий по пожаротушению, взрыв, удар молнии, падение пилотируемых летательных аппаратов, их частей или груза;

б) неблагоприятные и (или) опасные гидрометеорологические явления; воздействие подпочвенных вод; просадка грунта; падение

деревьев; падение сосулек; любое воздействие на имущество, оказанное животными и птицами; обрушение соседних зданий, сооружений, а также их частей;

Отнесение произошедших событий к числу неблагоприятных, опасных гидрометеорологических явлений осуществляется на основании заключения соответствующих компетентных органов (органов гидрометеорологической службы, по чрезвычайным ситуациям, внутренних дел).

Если договором страхования не предусмотрено иное, произошедшие в течение последовательных 72 часов неблагоприятные, опасные гидрометеорологические явления, приведшие к гибели (повреждению) застрахованного имущества, рассматриваются как один страховой случай. При этом датой начала страхового случая будет являться дата возникновения первого из указанных неблагоприятных, опасных гидрометеорологических явлений;

в) неправомерные действия третьих лиц, включая хищение (попытку хищения) застрахованного имущества, наезд транспортного средства.

Страховое возмещение по риску неправомерных действий третьих лиц выплачивается только, если возбуждено уголовное дело либо начат административный процесс;

г) авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, проникновение воды из соседнего помещения, несанкционированное срабатывание (поломка) систем пожаротушения.

д) иные причины, предусмотренные договором страхования, за исключением указанных в пунктах 18-19 Правил.

16. При заключении договора страхования из числа причин страховых случаев могут быть исключены:

падение пилотируемых аппаратов, их частей или груза;

сильный ветер (в том числе буря, шквал, смерч, ураган);

землетрясение;

наводнение и затопление;

хищение (попытка хищения) имущества;

иные (нежели хищение, попытка хищения) неправомерные действия третьих лиц.

любые из причин (полностью или частично), указанные в подпунктах а)-г) части второй пункта 15 Правил.

17. Договором страхования должно быть специально оговорено включение в число возможных причин наступления страховых случаев по договору страхования (что указывается в договоре страхования):

забастовок, беспорядков, гражданских волнений;

террористических актов.

Договор страхования по соглашению сторон может быть заключен только на случай наступления риска утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, а также осуществления страхователем (выгодоприобретателем) расходов по уменьшению убытков, с учетом применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом страховщика.

18. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, а также возникновение у страхователя убытков из-за вынужденного перерыва в указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности вследствие гибели, повреждения, утраты застрахованного имущества, произошедшие в результате:

ошибок, недостатков, дефектов, которые были известны страхователю (выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;

коррозии, гниения, износа, самовозгорания или других естественных свойств отдельных конструктивных деталей и материалов. В данном случае, возмещению подлежит только ущерб, причиненный другим застрахованным объектам вследствие этих явлений;

экспериментальных и исследовательских работ;

умысла или грубой неосторожности работников страхователя (выгодоприобретателя).

обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

использования имущества не по назначению;

хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если договором страхования не предусмотрен риск повреждения, утраты (гибели) имущества в результате хищения;

повышения уровня влажности;

оползня, оседания грунта, в случае если данные явления вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, если иное не предусмотрено договором страхования по соглашению сторон с учетом применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом страховщика;

срабатывания систем (установок) пожаротушения, вызванного курением или неосторожным обращением с открытым огнем работников страхователя (выгодоприобретателя);

событий, произошедших в причинно-следственной связи и во время осуществляемых страхователем (выгодоприобретателем): текущего или капитального ремонта, реконструкции, переоборудования зданий, сооружений, помещений, а также монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции отопительных, водопроводных и канализационных систем (сетей), автоматических систем пожаротушения, если иное не предусмотрено договором страхования по соглашению сторон с учетом применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом страховщика;

нарушения технологических процессов, а также режима эксплуатации и использования оборудования, рекомендованных (установленных) изготовителем;

прекращения подачи топлива, электроэнергии в машины и оборудование, не вызванного их поломкой;

неисправностей, не выявленных своевременно из-за непроведения в установленные сроки технического обслуживания (технического осмотра);

эксплуатации электрических устройств после уведомления энергоснабжающей организацией об изменении в подаче электроэнергии;

преднамеренного отключения подачи электроэнергии (в том числе энергоснабжающей организацией за неоплату услуг электроснабжения), за исключением неправомерных действий третьих лиц или действий в целях предотвращения и ликвидации чрезвычайных ситуаций;

ошибок в проектировании, планировании, дизайне;

падения одних объектов имущества на другие в результате их складывания или иного размещения относительно друг друга, когда не обеспечена их неподвижность (устойчивость, безопасность такого размещения, закрепление относительно друг друга);

неправомерных действий третьих лиц или работников страхователя (выгодоприобретателя), прямым следствием которых стала поломка или отключение оборудования, обеспечивающего специальный режим хранения (содержания) застрахованного имущества;

хищения при отсутствии, неисправности или невключении систем и средств защиты застрахованного имущества (защитных решеток, роллет, охранной, тревожной сигнализации и др.);

хищения, совершенного работником (единолично или в составе группы лиц) страхователя (выгодоприобретателя), если иное не предусмотрено договором страхования по соглашению сторон с учетом применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом страховщика;

любых действий (бездействия) работников страхователя (выгодоприобретателя), повлекших ДТП или пожар, взрыв;

неправомерных действий работников страхователя (выгодоприобретателя), непосредственно не направленных на причинение вреда данному имуществу (действий, при которых предметом посягательств является иное имущество или иной объект гражданских прав), включая незаконное удержание (невозврат) застрахованного имущества при добровольной его передаче страхователем (выгодоприобретателем) третьим лицам вне зависимости от правовой оценки таких действий, если иное не предусмотрено договором страхования по соглашению сторон с учетом применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом страховщика;

бездействия работника страхователя (выгодоприобретателя), в обязанности которого входит обеспечение сохранности застрахованного имущества.

19. Не возмещаются по условиям настоящих Правил:

убытки, обнаруженные в ходе инвентаризации;

ущерб, произошедший в период с момента фактического перемещения застрахованного имущества с места страхования до письменного извещения страхователем страховщика об изменении места страхования в отношении перемещенного застрахованного имущества, 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;

расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, необходимых для возобновления предпринимательской деятельности страхователя;

расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности страхователя;

неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в

изготовлении товара (оказании услуг, выполнении работ) или иные подобные обязательства;

убытки, вызванные произошедшими во время вынужденного перерыва в производстве событиями, носящими чрезвычайный характер (пожар, стихийные бедствия и т.п.), в результате которых период перерыва в производстве увеличился, но лишь в той части, в которой убытки возросли;

убытки страхователя, если у него недостаточно финансовых ресурсов для устранения причин вынужденного перерыва в производстве, либо если страхователь не планирует возобновлять прекращенную предпринимательскую деятельность, либо если невозможность возобновления прерванной предпринимательской деятельности связана с решением государственных органов или иных аналогичных причин.

убытки (расходы) по двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

расходы обусловленные потерей воды, пара, тепла или по дополнительной организации водоснабжения, отопления, водоотведения на время ремонта или замены поврежденных систем и сетей;

убытки по восстановлению программного обеспечения, операционной системы любого компьютера (компьютерной системы, частей компьютеров, интегрированной сети), включая приобретение пользовательских прав (разрешений, лицензий);

расходы на эвакуацию аварийного транспортного средства;

убытки в связи с поломкой инструментов, станков, машин и других средств труда во время их использования в рабочем процессе работником страхователя (выгодоприобретателя), действия которого привели к их поломке;

убытки по материалам, заготовкам и другим предметам труда, а также изделиям и другой продукции, вызванные некачественно выполненной работой;

моральный вред.

20. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие в пределах территории, указываемой в договоре страхования как место страхования.

Местом страхования является здание, помещение, земельный участок, площадка, включая расположенные в непосредственной близости стоянки, железнодорожные ветки и места примыкания водных путей.

В случае страхования припаркованных транспортных средств сотрудников и посетителей предприятия, страхование также распространяется на парковки страхователя, имеющие соответствующее обозначение.

Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

Стороны вправе заключить договор страхования, действующий на территории других государств, при условии, что на территории этих государств страховщик самостоятельно или через своего представителя, действующего на основании заключенного с ним договора, имеет возможность урегулировать ущерб.

Государства, на территории которых действует договор страхования, должны быть названы в договоре страхования.

В случае изменения в течение срока действия договора страхования месторасположения застрахованного имущества (места страхования) страхователь обязан письменно известить об этом страховщика. В случае если условия в новом местонахождении застрахованного имущества существенно увеличивают страховой риск, страховщик вправе потребовать от страхователя изменения условий договора страхования либо уплаты дополнительной страховой премии в порядке, предусмотренном приложением 1 к Правилам.

21. При заключении договора страхования по соглашению сторон устанавливается длительность периода возмещения убытков в пределах от 1 до 24 месяцев включительно.

Период возмещения убытков исчисляется со дня, следующего за днем окончания срока ожидания. Днем окончания периода возмещения убытков является день окончания установленной договором страхования длительности периода возмещения убытков, за исключением случая, когда прерванная предпринимательская деятельность возобновляется ранее истечения длительности периода возмещения убытков. В последнем случае период возмещения убытков оканчивается в день возобновления прерванной предпринимательской деятельности, подтвержденный документами страхователя.

22. По соглашению между страхователем и страховщиком в договоре страхования может быть установлен срок ожидания продолжительностью от 1 до 7 календарных дней.

Срок ожидания исчисляется со дня наступления перерыва в производстве и оканчивается в 24 часа последнего календарного дня установленного договором страхования периода срока ожидания.

### ГЛАВА 3. СТРАХОВАЯ СУММА

23. По договору страхования устанавливаются страховые суммы, в пределах которых страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страховых случаев.

По риску утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества и по риску возникновения убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве устанавливаются отдельные страховые суммы. Указанные страховые суммы устанавливаются по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в размере, не превышающем страховую стоимость соответственно застрахованного имущества и убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве.

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

для имущества - исходя из действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора;

для убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве - исходя из возможной суммы убытков, которые страхователь может понести вследствие вынужденного перерыва в производстве.

25. 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).

При страховании по системе первого риска процент страхования не устанавливается и не применяется при определении суммы страхового возмещения.

26. Возмещение принимаемых на страхования расходов из числа указанных в пункте 14 настоящих Правил, может осуществляться в пределах страховой суммы (сумм), устанавливаемой (устанавливаемых) отдельно от страховых сумм по застрахованному имуществу и убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве, либо в пределах страховой суммы по застрахованному имуществу или по убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве.

Определенный по соглашению страхователя и страховщика порядок возмещения таких расходов (из числа перечисленных в части первой настоящего пункта) указывается в договоре страхования.

27. В случае увеличения страховой стоимости в период действия договора страхования по соглашению сторон на основании

письменного заявления страхователя страховая сумма может быть увеличена путём внесения изменения в договор страхования с уплатой дополнительной страховой премии в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. При этом страховая сумма с учетом внесенных изменений не должна превышать страховой стоимости соответственно застрахованного имущества или принятых на страхование убытков страхователя вследствие вынужденного перерыва в производстве на день внесения изменений в договор страхования.

28. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или более страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

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

29. При заключении договора страхования по системе первого риска по соглашению сторон договором может быть предусмотрено, что имущество страхователя (выгодоприобретателя), приобретенное в период действия договора страхования, стоимость которого не превышает предусмотренный в договоре страхования процент (но не более 10 процентов) от установленной при заключении договора страхования страховой суммы, считается застрахованным в пределах страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, при условии письменного обращения страхователя к страховщику за включением нового имущества в перечень застрахованного имущества и внесения соответствующих изменений в договор страхования. При этом страховая сумма, установленная при заключении договора страхования, не изменяется.

30. Договором страхования может быть предусмотрено установление в пределах страховых сумм по застрахованному имуществу и убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве дополнительных страховых сумм (максимальных сумм страховых выплат):

по видам (объектам) застрахованного имущества, по отдельным группам или видам подлежащих возмещению убытков страхователя, по отдельным видам расходов, принимаемых на страхование (пункт 14 Правил);

по одному либо группе рисков;

на один или несколько страховых случаев.

31. В договоре страхования по соглашению сторон может быть установлен размер невозмещаемого страховщиком ущерба – безусловная франшиза. Размер франшизы устанавливается по соглашению сторон в абсолютной сумме.

Франшиза может устанавливаться по договору страхования в целом, по одному или группе рисков, по одному или нескольким страховым случаям, по конкретному виду (видам) застрахованного имущества (убытков).

В договоре страхования в отношении неблагоприятных, опасных гидрометеорологических явлений может устанавливаться порядок применения франшизы в зависимости от длительности проявления таких явлений.

32. При определении величины страхового возмещения размер страховой суммы принимается в расчет только после того, как приняты во внимание все суммы, которые должны быть вычтены из (на которые должна быть уменьшена) суммы ущерба (франшиза, процент страхования и т.д.).

Если причина страхового случая затрагивает несколько рисков, по которым установлены различные страховые суммы, сумма страховой выплаты ограничивается величиной наибольшей страховой суммы.

#### **ГЛАВА 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

33. Размер страховой премии по договору страхования в целом определяется путем умножения суммарной величины страховых сумм по застрахованному имуществу и по убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве на рассчитанный по договору страхования страховой тариф.

При установлении в отношении принятых на страхование расходов страхователя (выгодоприобретателя) (пункт 14 Правил) отдельных страховых сумм страховая премия по таким расходам определяется путем умножения страховой суммы на соответствующий рассчитанный страховой тариф. В этом случае страховая премия по договору определяется путем суммирования страховой премии по застрахованному имуществу и убыткам

вследствие перерывов в производстве и страховой премии по принятым на страхование расходам.

34. По договорам страхования со сроком действия более 1 года страховая премия по договору определяется путем суммирования страховых премий за каждый год страхования. Уплата страховой премии по таким договорам страхования производится за каждый год страхования в порядке, указанном в пункте 38 Правил.

35. Страховщик при определении размера подлежащей уплате страховой премии использует базовые страховые тарифы (Приложение 1 к Правилам) и корректировочные коэффициенты к ним, утверждаемые приказом страховщика, в зависимости от длительности срока страхования, объема принимаемых на страхование рисков (причин страховых случаев), периода возмещения убытков, срока ожидания, размера безусловной франшизы и иных факторов, влияющих на степень риска.

36. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховая премия исчисляется в валюте страховой суммы и может быть уплачена как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь 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.

37. Страховая премия по договору 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 согласованные сторонами сроки. Рассрочка может быть установлена на весь срок действия договора страхования либо на более короткий срок, что согласовывается сторонами при заключении договора страхования.

38. Уплата страховой премии в рассрочку может предусматриваться:

в два срока - при сроке действия договора страхования 6 или более месяцев;

поквартально либо ежемесячно - при сроке действия договора страхования 12 или более месяцев.

При единовременной уплате страховая премия уплачивается

страхователем 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 ее часть в размере не менее 50 процентов суммы 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 в силу договора страхования;

при поквартальной уплате страховой премии страховая премия уплачивается страхователем в согласованные между страховщиком и страхователем сроки поквартально (но не позднее последнего дня оплаченного квартала срока действия договора страхования), при этом первая часть страховой премии уплачивается при заключении договора страхования;

при ежемесячной уплате страховой премии страховая премия уплачивается страхователем в согласованные между страховщиком и страхователем сроки ежемесячно (но не позднее последнего дня оплаченного месяца срока действия договора страхования), при этом первая часть страховой премии уплачивается при заключении договора страхования.

Страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается единовременно либо в рассрочку: первая часть (не менее 10 процентов дополнительной премии) уплачивается при внесении изменений, а оставшаяся часть - в установленные договором страхования сроки уплаты оставшихся неуплаченных частей страхового взноса по договору. Порядок расчета дополнительной страховой премии указан в Приложении 1 к Правилам.

39. 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 уплате наличными деньгами – день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю).

40. В случае неуплаты страховой премии по договору в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

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

40.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страховой премии) в течение тридцати 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 договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страховой премии за указанный тридцатидневный срок действия договора страхования.

## **ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

41. 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.

42. 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.

Составление первичных учетных документов по договору страхования, подтверждающих оказание услуг, осуществляется каждой из сторон единолично.

43. С заявлением 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) или иной основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества;

сведения о страховой стоимости и страховой сумме принимаемого на страхование имущества, с указанием наименования, инвентарных номеров (иных идентификационных номеров) /если такие сведения требуются/, подписанные руководителем и главным бухгалтером страхователя (выгодоприобретателя) и заверенные печатью. По производственным и товарным запасам составляется укрупненная спецификация по группам производственных и товарных запасов, принимаемым на страхование;

сведения о составе принимаемых на страхование убытков страхователя (пункт 12 Правил) и величине страховой стоимости таких убытков;

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

44. Договор страхования может быть заключен на срок до 3 лет включительно.

45. При страховании имущества на срок более 1 года, не позднее чем за 5 рабочих дней до истечения каждого года страхования страхователь должен предоставить страховщику сведения о страховых суммах по застрахованному имуществу на следующий год страхования, исходя из которых производится расчет страховой премии на следующий год страхования.

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

При заключении договора страхования страхователю выдаются правила страхования, что удостоверяется записью об этом в договоре.

47. Договор страхования вступает в силу:

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

47.2. при уплате наличными деньгами - по соглашению сторон с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения страховой премии по договору или первой ее части страховщиком, либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня получения страховой премии по договору или первой ее части страховщиком;

47.3. 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, но не ранее дня уплаты страхового взноса (его первой части).

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

49. 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 после ее уплаты;

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

50. 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.

51. Договор страхования прекращается в случаях:

51.1. истечения срока его действия;

51.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

51.3. ликвидации страхователя – юридического лица или прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя;

51.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии по договору в установленный договором срок, а в случае, указанном в подпункте 40.2 пункта 40 – неуплаты просроченной части страховой премии по договору по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока;

51.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае прекращения осуществления страхователем предпринимательской деятельности, предусмотренной договором страхования.

52. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пунктах 51.3, 51.5, 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 10 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:

$$P_v = P_u - P_p / M \times N, \text{ где,}$$

$P_v$  – часть страховой премии, подлежащая возврату,

$P_u$  – страховая премия, фактически уплаченная,

$P_p$  – страховая премия, подлежащая уплате по договору (подписанная премия),

$M$  – 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).

53. 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 страхования.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия по договору возврату не подлежит, если иное не предусмотрено договором страхования.

54. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случаях:

54.1. неуведомления страхователем страховщика в письменной форме 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, повлекшие 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;

54.2. 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, повлекшие 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, направленное надлежащим образом (заказное письмо, письмо с уведомлением и т.п.), указанный в таком письменном предложении.

55. При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 54.1 пункта 54 Правил, страховая премия, уплаченная страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 54.2 пункта 54 Правил страховщик 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 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. Часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$P_v = P_u - P_p / M \times N, \text{ где,}$$

- $P_v$  – часть страховой премии, подлежащая возврату,
- $P_u$  – страховая премия, фактически уплаченная,
- $P_p$  – страховая премия, подлежащая уплате по договору (подписанная премия),
- $M$  – 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, если иное не предусмотрено законодательством.

56. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страховщик уплачивает страхователю пеню в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возврату, за каждый день просрочки.

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

## ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

58. **Страховщик имеет право:**

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

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

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

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

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

58.6. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктом 54 Правил;

58.7. отсрочить составление акта о страховом случае и осуществление страховой выплаты 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;

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

58.9. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 79 Правил;

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

### **59. Страховщик обязан:**

59.1. выдать страхователю настоящие Правила страхования;

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

59.3. 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;

59.4. 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;

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

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

**60. Страхователь имеет право:**

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

60.2. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

60.3. 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;

60.4. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

**61. Выгодоприобретатель имеет право:**

61.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

**62. Страхователь обязан:**

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

62.2. 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;

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

Значительными признаются изменения, указанные в договоре страхования.

62.4. 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;

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

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

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

а) 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;

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 рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки и др.;

д) обеспечить представителю страховщика 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;

е) представить страховщику опись утраченного, уничтоженного (поврежденного) имущества;

ж) представить документы, подтверждающие наличие на момент страхового случая права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) или иного имущественного интереса на утраченное имущество;

з) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к страховщику и представить документы, указанные в пунктах 63, 64 Правил;

62.8. 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;

62.9. возвратить в течение 5 рабочих дней страховщику 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, в том числе при получении от государственных органов компенсации за национализированное, реквизированное, изъятое имущество.

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

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

## **ГЛАВА 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

63. 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 и причины страхового случая;

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

размер причиненного страхователю (выгодоприобретателю) ущерба от гибели (утраты), повреждения застрахованного имущества;

состав и размер причиненных страхователю убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве;

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

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

В случае если выгодоприобретателем по договору страхования является банковское учреждение, имеющее право на получение страхового возмещения в части непогашенной страхователем задолженности по кредиту и (или) процентам за пользование кредитом, штрафам, пеням, неустойке по кредиту, то страховщику предоставляется документ, подтверждающий размер такой задолженности страхователя на день составления акта о страховом случае.

64. Для подтверждения факта и причин страхового случая страховщику должны быть представлены документы соответствующих компетентных органов (органов гидрометеорологической службы, по чрезвычайным ситуациям, внутренних дел и т.д.), а также копия приказа о временном приостановлении (прекращении) предпринимательской деятельности и (или) заключение торгово-промышленной палаты (ее представительств) о временном приостановлении (закрытии) предприятия – в случае вынужденного перерыва в производстве.

65. В случае, когда факт наступления страхового события должен быть подтвержден документами компетентных органов, при непредставлении страхователем (выгодоприобретателем) таких документов страховщик обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения от страхователя (выгодоприобретателя) письменного сообщения о страховом случае сделать запрос в компетентные органы.

66. Необходимость представления документов определяется характером происшествия и требованиями законодательства.

67. 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 в указанный в абзаце первом настоящего пункта срок письменно уведомить страхователя (выгодоприобретателя) с указанием причин отказа.

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

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

70. Страховое возмещение состоит из:

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

убытков страхователя вследствие вынужденного перерыва в производстве из-за гибели (утраты, повреждения) застрахованного имущества;

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

застрахованных расходов страхователя (выгодоприобретателя), указанных в пункте 14 Правил (если они приняты на страхование).

71. Страховое возмещение определяется исходя из суммы ущерба (убытков), причинённого в результате наступления страхового случая, рассчитываемого как:

***71.1. по основным средствам:***

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

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

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) расходы по оплате услуг архитекторов, инженеров и иных специалистов (организаций), участие которых в восстановлении имущества обусловлено характером повреждения и необходимо для осуществления ремонта;

д) иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта.

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

### ***71.2. по оборотным фондам:***

в случае утраты застрахованного имущества – его действительная стоимость на день страхового случая;

в случае гибели застрахованного имущества – его действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования (реализации);

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 за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования (реализации);

в случае гибели (повреждения), утраты объектов незавершенного производства/строительства - сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат;

### ***73.3. по убыткам, понесенным страхователем вследствие вынужденного перерыва в производстве:***

в размере документально подтвержденных расходов страхователя, осуществляемых им в период возмещения убытков до восстановления прерванной предпринимательской деятельности (в отношении убытков, указанных в подпунктах 12.1, 12.2 пункта 12 Правил);

как расчетная величина неполученной (недополученной) чистой прибыли (при страховании убытков, указанных в подпункте 12.3 пункта 12 Правил), определяемая путем умножения установленной в договоре страхования доли (процента) чистой прибыли на величину неполученной (недополученной) выручки от прерванной

предпринимательской деятельности. Размер неполученной (недополученной) выручки определяется как разница между плановым объемом выручки (с учетом сезонности и иных особенностей деятельности, которые должны были повлиять на размер выручки в период, приходящийся на период перерыва производства) и фактически полученной выручкой от указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности. Рассчитанная величина корректируется на соотношение фактической и плановой выручки непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если по договору страхования установлен срок ожидания, то в расчет не включаются убытки, возникшие у страхователя в данный период.

Страховщик несет ответственность также в том случае, если убытки от перерыва в производстве, обусловленные причинением материального ущерба, увеличиваются по причине наличия официальных ограничений по восстановлению и осуществлению прерванной предпринимательской деятельности по указанию государственных органов (МЧС, органов расследования и иных государственных органов).

72. Страховое возмещение рассчитывается в размере суммы ущерба (убытков) с учетом установленной франшизы после вычета сумм, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба (убытков) от других лиц с учетом процента страхования (если он применяется), но не более соответствующей страховой суммы по следующей формуле:

$$СВ=(СУ-СДЛ-Ф) \times Пр /100$$

где, СВ - сумма страхового возмещения;

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

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

Ф - размер франшизы;

Пр – процент страхования (процент страхования применяется только в случае страхования по системе пропорциональной ответственности).

73. 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.

74. Принятые на страхование расходы страхователя (пункт 14 Правил), произведенные им при наступлении страхового случая и подтвержденные документально, возмещаются в пределах страховой суммы, применяемой в отношении указанных расходов, исходя из цен на день осуществления этих расходов.

75. При определении размера страховой выплаты страховщик производит зачет сумм просроченной части страховой премии (пункт 49.2 Правил), а в случае, когда в результате выплаты полной страховой суммы договор будет прекращен в части застрахованного имущества и (или) убытков вследствие перерыва в производстве - также и неуплаченные в связи с предоставленной рассрочкой части страховой премии по застрахованному имуществу и (или) убыткам.

76. 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, 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 (осуществления соответствующих расходов).

77. Страховая выплата производится страхователю или выгодоприобретателю (если он назван в договоре страхования) либо по письменному распоряжению страхователя иному лицу, осуществляющему работы (оказывающему услуги) по восстановлению (приобретению) утраченного (погибшего, поврежденного) имущества.

78. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если иное не предусмотрено договором страхования (в случаях, когда это не противоречит законодательству Республики Беларусь, в том числе и на момент наступления события, которые может быть признано страховым случаем);

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).

79. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (или выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), 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.

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

81. 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.

82. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан возвратить 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.

83. 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 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ**

84. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (потерпевшим) не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

85. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении на осуществление страховой деятельности для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги как добровольное страхование имущества юридических лиц «от всех рисков».

Генеральный директор

В.С. Новик

Приложение 1  
к Правилам № 33 добровольного  
страхования имущества юридических  
лиц «от всех рисков»

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

БАЗОВЫЙ СТРАХОВОЙ ТАРИФ (годовой) по застрахованному имуществу и убыткам вследствие перерыва в производстве – **0,18%**.

БАЗОВЫЙ СТРАХОВОЙ ТАРИФ (годовой) по дополнительным расходам, принимаемым на страхование (пункт 14 Правил) – **0,08%**.

## 2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

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

$$DP = (S_2 - S_1) \times T / 100 \times n / m, \text{ где}$$

DP – дополнительная страховая премия;

$S_2$  – размер увеличенной страховой суммы;

$S_1$  – размер страховой суммы до ее увеличения;

T – страховой тариф по договору страхования;

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

m – срок действия договора страхования (в месяцах).

2. При увеличении страхового риска дополнительная страховая премия определяется по следующей формуле:

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

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 месяцах);

m – срок действия договора страхования (в месяцах).