

СОВМЕСТНОЕ БЕЛОРУССКО-АВСТРИЙСКОЕ ЗАКРЫТОЕ  
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "КУПАЛА"

УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
СБА ЗАСО «КУПАЛА»  
\_\_\_\_\_ В.С. Новик  
«31» мая 2017 года

**ПРАВИЛА № 39**  
**ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ**  
**ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ,**  
**УБЫТКОВ ОТ ПЕРЕРЫВА В ПРОИЗВОДСТВЕ**  
**И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

(с изм. и доп., утв. 30.04.2021, 28.10.2022, 24.11.2022 вст. в силу с 16.01.2023)

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 39 добровольного комплексного страхования имущества от огня и других опасностей, убытков от перерыва в производстве и гражданской ответственности (далее – Правила) Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество «Купала» (далее - страховщик) заключает договоры добровольного комплексного страхования имущества от огня и других опасностей, убытков от перерыва в производстве и гражданской ответственности (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.5 Правил (далее – страхователи).

Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также хозяйственные общества, в отношении которых Республика Беларусь либо ее административно-территориальная единица, обладая долями (акциями) в уставных фондах, может определять решения, принимаемые этими обществами, не вправе осуществлять страхование своих имущественных интересов у страховщика по Правилам.

1.2. Основные термины, используемые в Правилах:

1.2.1. **пожар** - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб. Пожаром признается не любое возникновение огня (загорание), а его распространение. При этом в соответствии с Правилами в случае пожара возмещается ущерб, возникший в результате

непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и тушения огня (в том числе воды, пены);

**1.2.2. удар молнии** – действие грозового разряда, при котором молния оказывает непосредственное, прямое термическое и механическое воздействие на застрахованное имущество. При этом в соответствии с Правилами подлежат следующие виды ущерба, вызванные ударом молнии: возгорание, опаливание, оплавление, разломы, трещины, иные повреждения, вызванные воздействием огня, высокой температуры, взрывом. Ущерб от удара молнии в электрическом устройстве возмещается только при условии непосредственного проникновения в эти объекты с возникновением огня;

**1.2.3. взрыв** - стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени. При этом в соответствии с Правилами взрывом резервуара (например, котла, трубопровода) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорваны в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химической реакции, то возникший в отношении резервуара ущерб возмещается и тогда, когда его стенки не имеют разрывов. Страховщик возмещает также ущерб, который причинен непосредственным воздействием на застрахованное имущество побочных явлений (дыма, тепла, давления газа или воздуха), возникших в результате страхового случая. Кроме того, подлежит возмещению ущерб, явившийся следствием адекватных мер, принятых для спасения имущества, для тушения пожара или для предупреждения его распространения;

**1.2.4. опасные природные явления и процессы** – события, относящиеся по классификации Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь или гидрометеорологической службы к следующим явлениям (происшествиям):

опасные гидрометеорологические явления – сильный (очень сильный) ветер (в том числе шквал, смерч); очень сильный дождь (мокрый снег, дождь со снегом); продолжительный очень сильный дождь; сильный (очень сильный) ливень (очень сильный ливневой дождь); очень сильный снег; град (крупный град); метель (сильная метель); налипание (сильное налипание) мокрого снега и сложные (сильные сложные) отложения (слой льда, изморози и мокрого снега); гололед (сильный гололед);

чрезвычайные ситуации природного характера в части

геологических и гидрологических явлений – землетрясения, обвалы, осыпи, провалы земной поверхности; высокие уровни воды (при наводнениях, половодьях, дождевых паводках); заторы;

чрезвычайные ситуации техногенного характера в части гидродинамических аварий – прорывы плотин (дамб, шлюзов, перемычек); аварийный спуск водохранилищ гидроэлектростанций в связи с угрозой прорыва гидроплотин.

Данные природные явления и процессы или их воздействие на застрахованное имущество подтверждаются документами соответствующих компетентных органов (по чрезвычайным ситуациям, гидрометеорологической службы);

**1.2.5. залитие** – воздействие жидкости на застрахованное имущество (имущество, которому причинен ущерб) вследствие: аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей; аварии или ложного срабатывания автоматических установок пожаротушения или иных стационарных технических средств тушения пожаров (далее – системы пожаротушения); проникновения жидкости с территорий, не являющихся местом страхования и не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю);

авария отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей – внезапная, непредвиденная поломка (в том числе разрыв) установок, устройств, труб, оборудования (включая радиаторы, котлы, бойлеры, насосы, фильтры для очистки воды и иное аналогичное оборудование), соединительных, запирающих, регулирующих элементов или механизмов таких систем, сетей (включая краны, вентили, смесители, разветвители, муфты и т.п.), находящихся в месте страхования или вне его. Не относятся к данным системам, сетям переносные бытовые электроприборы (переносные электрообогреватели и т.п.), бытовые электроприборы, непосредственно не предназначенные для отопления, водоснабжения, водоотведения (стиральные и посудомоечные машины и т.п.), а также шланги и другие средства подключения (кроме труб) таких электроприборов к данным системам, сетям;

авария или ложное срабатывание систем пожаротушения – внезапная, непредвиденная поломка (в том числе разрыв), а также внезапное несанкционированное (не вызванное пожаром) срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, находящихся в месте страхования. Несанкционированным (ложным) не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным обращением с открытым огнем лиц, находящихся в месте страхования на законных основаниях;

**1.2.6. близкие родственники** – родители, усыновители, дети, усыновленные (удочеренные), братья и сестры, бабушка, дед, внуки, а также

супруг (супруга) страхователя (выгодоприобретателя) либо близкие родственники супруга (супруги) выгодоприобретателя;

**1.2.7. ответственное лицо** – лицо, гражданская ответственность которого принята на страхование. Если в договоре страхования ответственное лицо не названо, считается застрахованной ответственность самого страхователя;

**1.2.8. третьи лица** – юридические или физические лица либо индивидуальные предприниматели, за исключением страховщика и:

страхователя (выгодоприобретателя), его структурных подразделений, его работников при исполнении ими своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей или действующих от его имени, граждан, выполняющих работу по гражданско-правовому договору и действующих под контролем страхователя, иных лиц, с которыми страхователь (выгодоприобретатель) связан договорными отношениями, а также близких родственников страхователя (выгодоприобретателя) – в части страхования имущества, убытков от перерыва в производстве и дополнительных расходов;

страхователя (ответственного лица), его структурных подразделений, его работников при исполнении ими своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей или действующих от его имени, а также граждан, выполняющих работу по гражданско-правовому договору и действующих под контролем страхователя (ответственного лица), – в части страхования гражданской ответственности;

**1.2.9. работники страхователя (выгодоприобретателя) и подконтрольные ему лица** – работники страхователя (выгодоприобретателя) при исполнении ими своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей или действующих от его имени, граждан, выполняющих работу по гражданско-правовому договору и действующих под контролем страхователя, иных лиц, с которыми страхователь (выгодоприобретатель) связан договорными отношениями;

**1.2.10. неправомерные действия** – следующие противоправные виновные действия, факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность:

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 законодательством Республики Беларусь;

**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, взламывая двери или окна с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, проделывая отверстия в стене, крыше, перегородках, полу, проникая 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 из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

**1.2.11. бой оконных стекол, зеркал и витрин** – причинение ущерба оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или иным аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированные в места их крепления вследствие их случайного разбития (боя) в результате неправомерных действий третьих лиц, столкновения животных и птиц со стеклом, попадания в стекло различных предметов, поднятых в воздух под действием ветрового напора;

**1.2.12. выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

В части страхования гражданской ответственности таковым является третье лицо (потерпевший), жизни, здоровью и (или) имуществу которого причинен вред.

В части страхования убытков от перерыва в производстве по договору может быть застрахован риск самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования убытков от перерыва в производстве в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя;

**1.2.13. судебные расходы** – расходы по ведению в судебных органах дел по спорам с выгодоприобретателями;

**1.2.14. беспретензионный период** – период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Исчисление срока беспретензионного периода начинается с момента наступления события, могущего повлечь за собой в соответствии с положениями настоящих Правил обязанность страховщика осуществить страховую выплату;

**1.2.15. срок ожидания** – период, исчисляемый со дня наступления перерыва в производстве и оканчивающийся в 24 часа последнего

календарного дня установленного договором страхования периода срока ожидания;

**1.2.16. период возмещения убытков** – период, исчисляемый 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;

**1.2.17. камеры с контролируемой атмосферой** – помещения, в которых производится длительное (свыше одного месяца) хранение имущества в условиях, при которых обеспечивается не только постоянная температура хранения, но и какие-либо иные постоянные параметры воздушно-газовой смеси, такие как влажность, давление, отличный от обычного воздуха газовый состав смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов в этой смеси или другие аналогичные параметры, и которые открываются для вложения и изъятия хранимого в них имущества только по строго определенному графику, не допускающему нарушений режима хранения;

**1.2.18. конструктивные элементы** – несущие стены, перекрытия, перегородки; крыша и фундамент (в случае если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); дверные (входные двери) и оконные конструкции, включая их заполнение; балконы и лоджии; лестницы;

**1.2.19. внутренняя отделка** – покрытия поверхностей стен, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными и декоративными материалами, межкомнатные двери, встроенные конструкции (в т.ч. встроенная мебель), встроенные осветительные приборы;

**1.2.20. инженерное оборудование** – оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование;

**1.2.21. движимое имущество** – мебель, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, электронное оборудование, бытовая и оргтехника, технологические оборудование;

**1.2.22. товарно-материальные ценности в обороте** – производственные запасы, незавершенное производство, остатки готовой продукции, в том числе имущество, требующее специальных условий хранения;

1.2.23. **имущество, требующее специальных условий хранения**, – замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме; другие товары, продукты или имущество, хранящиеся в холодильных камерах или иных специальных установках при определенном температурном или климатическом режиме;

1.2.24. **оборудование, обеспечивающее специальные условия хранения**, - холодильное или иное (в т.ч. вспомогательное, находящееся в холодильных камерах, камерах газации и других подобных камерах) оборудование, обеспечивающее специальные условия хранения.

1.3. Условия, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для страховщика, страхователя, ответственного лица и выгодоприобретателя.

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

1.5. Страхователями могут быть физические лица, в том числе осуществляющие ремесленную и иную деятельность, не относимую в соответствии с законодательством к предпринимательской деятельности, а также юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховую премию.

1.6. Договоры страхования, заключенные на основании Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

Имущество считается застрахованным только на той территории или в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования). Если указанное в договоре место страхования изменяется, то страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить об этом страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне места страхования с ведома или по распоряжению страхователя (выгодоприобретателя), страховая защита в отношении данного имущества (или его отдельных элементов, частей, предметов) прекращается, за исключением случаев, когда страховщиком и страхователем в письменной форме согласовано иное.

В части страхования гражданской ответственности страховая защита действует в отношении указанной в договоре страхования деятельности, осуществляемой на территории Республики Беларусь, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

2.1. Объектом страхования в соответствии с Правилами являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица), связанные:

2.1.1. с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, а также понесением страхователем расходов из числа указанных в пункте 2.7 Правил вследствие утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества, если такие расходы приняты на страхование, – при страховании имущества;

2.1.2. с возникновением у страхователя убытков из-за вынужденного перерыва в указанной в договоре страхования деятельности – при страховании убытков от перерыва в производстве;

2.1.3. с ответственностью по обязательствам, возникающим в случае причинения страхователем (ответственным лицом) вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц (выгодоприобретателей) деятельностью, предусмотренной в договоре страхования, а также понесением судебных расходов – при страховании гражданской ответственности.

Объект страхования определяется по соглашению сторон с учетом требований Правил и указывается в договоре страхования.

2.2. В части страхования имущества на основании Правил на страхование принимается движимое и недвижимое имущество: здания, отдельные помещения, сооружения (конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерное и производственно-технологическое оборудование), хозяйственные постройки, инвентарь, товарно-материальные ценности, предметы интерьера, мебель и другое имущество, за исключением указанного в пункте 2.3 Правил.

Дополнительно договором страхования может быть предусмотрено, что его действие распространяется на транспортные средства сотрудников и посетителей страхователя (выгодоприобретателя), если эти транспортные средства находятся в неподвижном состоянии, расположены на стоянках (парковках) страхователя (выгодоприобретателя), имеющих соответствующее обозначение.

Принимаемое на страхование имущество и его стоимость указывается в договоре страхования либо в прилагаемом к договору страхования письменном заявлении или описи. При этом по соглашению сторон при заключении договора страхования на страхование может приниматься все имущество, предусмотренное частью первой настоящего пункта Правил, и расположенное по месту страхования.



2.3. В части страхования имущества на основании Правил не принимаются на страхование и не считаются застрахованными:

2.3.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки; почтовые марки; изделия из драгоценных (благородных) металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; монеты, ордена, медали; рукописи, слайды и фотоснимки; предметы декоративно-прикладного искусства; коллекции, картины, скульптуры, иные предметы искусства, уникальные и другие предметы, имеющие историческую и (или) иную культурную ценность;

2.3.2. оружие, боеприпасы, а также имущество, ограниченное в свободном обороте в соответствии с законодательством;

2.3.3. горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов, за исключением случаев, когда указанные материалы индивидуально упакованы (при этом целостность упаковки не нарушена) и относятся к товарам, предназначенным для реализации;

2.3.4. магнитные и иные носители информации; нематериальные ценности, в том числе информация на указанных носителях информации компьютерных и аналогичных систем;

2.3.5. банковские и иные расчетные (платежные) карточки, дисконтные и иные торговые карточки; золото, серебро, палладий, платина (металлы платиновой группы) в самородках, слитках; камни в виде минерального сырья, технические алмазы;

2.3.6. декоративные, промышленные или научно-исследовательские модели, формы, макеты, образцы;

2.3.7. растения, в том числе комнатные, цветочно-декоративные культуры, посевы, посадки, ягодные и иные насаждения в естественном или обработанном виде (включая семена, саженцы, рассаду);

2.3.8. любые виды топлива, в том числе дрова;

2.3.9. животные; дериват: производное от дикого животного (икра, яйца, охотничьи трофеи, чучела, сувениры, ювелирные и другие изделия), а также продукты их переработки (включая медицинские, пищевые, парфюмерно-косметические);

2.3.10. имущество, требующее специальных условий хранения, хранящееся в камерах со специальной атмосферой, за исключением случаев, если оно принимается на страхование в соответствии с риском, предусмотренным подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Правил;

2.3.11. транспортные средства, используемые в дорожном движении, подлежащие страхованию на условиях отдельных правил страхования, за исключением случаев, если данное имущество принято на

страхование с учетом требованием, предусмотренных частью второй пункта 2.2 Правил;

2.3.12. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе;

2.3.13. здания и сооружения, которые находятся в аварийном или ветхом состоянии и находящееся в них имущество;

2.3.14. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

2.3.15. имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.3.16. печатная продукция (включая газеты, книги, журналы); сувенирная продукция (картины, статуэтки и иная подобная продукция), за исключением случаев, когда указанная продукция относится к товарам, предназначенным для реализации.

Договором страхования может быть предусмотрено принятие на страхование имущества, указанного в подпунктах 2.3.1-2.3.9 части первой настоящего подпункта Правил с обязательным указанием в договоре страхования либо в прилагаемом к договору страхования письменном заявлении и описи соответствующих категорий имущества и его стоимости.

2.4. Страховым случаем при страховании имущества признается:

2.4.1. факт утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, в результате:

2.4.1.1. пожара;

2.4.1.2. удара молнии;

2.4.1.3. взрыва;

2.4.1.4. падения летательных аппаратов, их частей;

2.4.1.5. опасных природных явлений и процессов;

2.4.1.6. залития;

2.4.1.7. неправомерных действий третьих лиц;

2.4.1.8. неправомерных действий страхователя (выгодоприобретателя) и подконтрольных ему лиц;

2.4.1.9. наезда транспортных средств, падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений;

2.4.1.10. боя оконных стекол, зеркал и витрин;

2.4.2. факт утраты (гибели), порчи или повреждения имущества, требующего специальных условий хранения, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, в результате:

2.4.2.1. внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной (заводской) энергосети;

2.4.2.2. аварии общественных сетей энергоснабжения;

2.4.2.3. внезапного и непредвиденного повреждения, гибели или выхода из строя перечисленного в договоре страхования оборудования, обеспечивающего специальные условия хранения.

2.4.3. факт утраты (гибели) или повреждения электронного оборудования, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, в результате:

2.4.3.1. воздействия электрического тока на различные электронные устройства с возникновением пламени в результате перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, электрической индукции, блуждающих токов, короткого замыкания в обмотке, аварий электротехнического оборудования;

2.4.3.2. аварии системы электроснабжения, происшедшей не по вине страхователя (выгодоприобретателя);

2.4.3.3. аварии системы кондиционирования воздуха для оборудования;

2.4.4. факт утраты (гибели) или повреждения машин и оборудования (за исключением электронного оборудования), находящихся во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, в результате непредвиденных поломок, произошедших вследствие:

2.4.4.1. дефектов машин и оборудования;

2.4.4.2. поломок или неисправностей измерительных, регистрирующих и защитных приспособлений или устройств;

2.4.4.3. разрыва тросов, цепей, падения застрахованных объектов или удара их о другие предметы;

2.4.4.4. гидравлического удара или недостатка рабочей жидкости или газа в котлах или аппаратах, действующих при помощи пара, жидкости или газа, а также избыточного или пониженного давления, в т. ч. вакуума;

2.4.4.5. перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засоров механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри механизмов, действия центробежной силы и «усталости» материалов;

2.4.4.6. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, повреждения изоляции, атмосферного разряда;

2.4.4.7. взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников энергии;

2.4.5. факт понесения страхователем расходов из числа указанных в пункте 2.7 Правил, вследствие утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества, если такие расходы приняты на страхование.

2.5. В части страхования имущества не признаются страховыми случаями факты утраты (гибели), порчи или повреждения имущества, произошедшие при следующих обстоятельствах или вследствие:

2.5.1. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.1.1 пункта 2.4 Правил (риск «Пожара»):

2.5.1.1. возгорания (самовозгорания), возникшего не вследствие пожара (например, при складировании сырья, материалов, продукции вблизи источников поддержания огня);

2.5.1.2. нарушения правил противопожарной безопасности, правил хранения огнеопасных и взрывоопасных веществ и предметов;

2.5.1.3. обработки имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него с целью изменения его свойств или в иных целях в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов);

2.5.1.4. самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

2.5.2. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.1.3 пункта 2.4 Правил (риск «Взрыва»):

2.5.2.1. повреждения, уничтожения механизмов с двигателем внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания, а также ущерб от давления газа, возникающего в распределительном устройстве электрического выключателя;

2.5.2.2. повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;

2.5.3. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.1.5 пункта 2.4 Правил (риск «Опасных природных явлений и процессов»):

2.5.3.1. воздействия воды (в т.ч. талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш, тяжести снега), если оно не вызвано непосредственно одним из перечисленных в подпункте 1.2.4 пункта 1.2 Правил явлений (происшествий);

2.5.3.2. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие неблагоприятных или опасных гидрометеорологических явления, перечисленных в подпункте 1.2.4 пункта 1.2 Правил.

2.5.4. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.1.6 пункта 2.4 Правил (риск «Залития»):

2.5.4.1. действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

2.5.4.2. термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

2.5.4.3. естественного износа или коррозии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей;

2.5.4.4. если ущерб застрахованному имуществу причинен дождевой или талой водой, при уборке и чистке помещений, наводнении, при повышении уровня грунтовых вод или вследствие иных опасных природных явлений и процессов;

2.5.4.5. в случае причинения ущерба товарным запасам, если они не находились в момент причинения ущерба на стеллажах, паллетах или иных приспособлениях, специально предназначенных для хранения товарных запасов, на высоте более 14 см от поверхности пола для помещений не ниже 1 этажа и на высоте более 20 см для подвальных и заглубленных помещений;

2.5.4.6. внезапного включения противопожарных спринклерных систем, если он явился следствием любого из следующих событий:

а) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

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

в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно или должно было быть известно страхователю до наступления убытка;

2.5.4.7. при необеспечении страхователем (выгодоприобретателем) надлежащей эксплуатации отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, систем пожаротушения в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременного технического обслуживания и ремонта в соответствии с обязательными в отношении данного имущества нормами, установленными законодательством, стандартами, техническими условиями и правилами безопасности (в том числе пожарной, промышленной, охранной, санитарно-эпидемиологической безопасности);

2.5.4.8. при отсутствии отключения или необеспечении своевременного освобождения от воды и пара отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, систем пожаротушения в

случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60 календарных дней;

2.5.4.9. в случае причинения ущерба машинам, оборудованию, котлам и электросиловым установкам, используемым для промышленных и коммерческих целей;

2.5.4.10. при повреждении имущества горячим или конденсированным паром в случае:

аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей;

аварии или ложного срабатывания систем пожаротушения.

Исключения, предусмотренные подпунктами 2.5.4.9-2.5.4.10 настоящего пункта Правил, не применяются, если это установлено условиями договора страхования;

2.5.5. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.1.9 пункта 2.4 Правил (риск «Наезда транспортных средств, падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений»):

2.5.5.1. наезда транспортных средств или самодвижущихся машин, принадлежащих (управляемых) страхователем (выгодоприобретателем), его работниками при исполнении ими своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей или действующих от его имени, гражданами, выполняющими работу по гражданско-правовому договору и действующими под контролем страхователя, иными лицами, с которыми страхователь (выгодоприобретатель) связан договорными отношениями, а также близкими родственниками страхователя (выгодоприобретателя).

Исключение, предусмотренное подпунктом 2.5.5.1 настоящего пункта Правил, не применяется, если это установлено условиями договора страхования;

2.5.6. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.1.10 пункта 2.4 Правил (риск «Боя оконных стекол, зеркал и витрин»):

2.5.6.1. проведения работ по удалению или демонтажу стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

2.5.6.2. случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

2.5.6.3. саморазрушения стекол из-за их низкого качества и скрытых внутренних производственных дефектов;

2.5.6.4. нарушения следующих правил безопасности:

а) оттаивания или отмораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;

б) размещения отопительных приборов, плит или рекламных световых установок на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол;

в) неинформирования страхователем арендатора о правилах, указанных в абзацах втором-третьем настоящего подпункта Правил, в случае передачи застрахованных помещений в аренду;

2.5.7. при страховании риска, предусмотренного подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Правил (страхования имущества, требующего специальных условий хранения):

2.5.7.1. усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

2.5.7.2. нарушения установленных правил эксплуатации оборудования, неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляцией помещений холодильников или повреждения упаковки, несоблюдение иных предусмотренных технической документацией (паспорт, инструкции) условий;

2.5.7.3. проведения временного ремонта оборудования, указанного в договоре страхования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со страховщиком;

2.5.7.4. дефектов или недостатков оборудования, существовавших на момент заключения договора страхования, которые были известны или должны быть известны страхователю (выгодоприобретателю), независимо от того, было ли известно о них страховщику или нет;

2.5.7.5. эксплуатации оборудования работниками, не имеющими специальной подготовки для работы на них;

2.5.7.6. проведения экспериментальных или исследовательских работ;

2.5.7.7. эксплуатации или обслуживания машин работником в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения;

2.5.7.8. нарушения страхователем порядка и (или) сроков технического обслуживания и профилактического ремонта машин, установленных изготовителем или действующими нормативно-правовыми актами;

2.5.7.9. использования неисправных машин;

2.5.7.10. естественного износа оборудования или постоянного воздействия эксплуатационных факторов (например, кавитации, эрозии, коррозии, накипи);

2.5.7.11. неустранения страхователем в течение согласованного со страховщиком срока обстоятельств, существенно повышающих степень

риска, на необходимость устранения которых страховщик указывал страхователю;

2.5.7.12. если ущерб причинен в течение установленного договором страхования беспретензионного периода и наступил вследствие отклонений от заданных температур хранения, за исключением случаев когда он был вызван:

а) попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;

б) случайным замораживанием продуктов, находящихся на хранении;

в) порчей охлажденных продуктов, ранее не достигших предписанной температуры охлаждения;

2.5.7.13. если ущерб причинен при наличии фактов нарушения страхователем (выгодоприобретателем) любой из следующих обязанностей:

а) вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных камерах, фиксируя в учетных документах даты изъятия товаров или помещения их на хранение, их наименование, количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить Страховщику соответствующие данные учета о наличии товаров в холодильных камерах;

б) вести журнал режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных;

в) предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, общепринятыми правилами его эксплуатации и указаниями органов государственной инспекции или иных аналогичных органов;

г) за свой счет предпринимать все необходимые и целесообразные меры по предотвращению возможного ущерба застрахованному имуществу, а также выполнять указания и рекомендации страховщика, сделанные им в этих целях;

д) обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильного оборудования, контроль за его работой и уход за ним со стороны квалифицированного технического персонала;

е) обеспечить представителям страховщика доступ к месту страхования, а также к документам по учету застрахованных товаров и журналам режима работы холодильных камер с целью осмотра застрахованного имущества и оценки степени принятого на страхование риска;



2.5.8. при страховании любых рисков, предусмотренных пунктом 2.4 Правил:

2.5.8.1. повреждения имущества грызунами и насекомыми;

2.5.8.2. естественного износа или постепенной потери качеств или полезных свойств;

2.5.8.3. дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны страхователю или его сотрудникам, или уполномоченным лицам;

2.5.8.4. воздействия на застрахованное имущество дождя, снега или иных осадков или природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий;

2.5.8.5. изменения цвета, запаха, веса, либо усадки, усушки, растяжки, утечки или испарения;

2.5.8.6. оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если это не явилось следствием события, которое признается страховым случаем по договору страхования;

2.5.8.7. оседания или иного движения грунта, вызванного 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;

2.5.8.8. если убытки обнаружены в ходе инвентаризации;

2.5.8.9. коррозии, окисления, действия плесени, грибка, бактерий, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;

2.5.8.10. обвала строений или их части, если обвал не явился следствием события, которое признается страховым случаем по договору страхования;

2.5.8.11. использования неисправного или самодельного оборудования или установок;

2.5.8.12. использования имущества не по назначению;

2.5.8.13. если ущерб произошел 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.

2.6. В части страхования убытков от перерыва в производстве на страхование могут приниматься:

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

2.6.1.1. 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;

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

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

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

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

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

2.6.1.7. 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, в размере, не превышающем ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь для кредитов и иных привлеченных средств в белорусских рублях; в размере, не превышающем ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации для кредитов и иных привлеченных средств в российских рублях; в размере, не превышающем месячной ставки LIBOR (лондонская межбанковская ставка предложения) для кредитов и иных привлеченных средств в иностранной валюте;

2.6.1.8. 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;

2.6.1.9. 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;

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

2.6.1.11. платы сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану;

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

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

2.6.2.1. 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;

2.6.2.2. 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;

2.6.3. неполученная (недополученная) чистая прибыль страхователя.

При включении в состав убытков от перерыва в производстве 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 указывается в договоре страхования и 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.

2.7. В части страхования имущества на страхование могут быть приняты следующие расходы страхователя:

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

2.7.1.1. 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;

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

2.7.1.3. 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;

2.7.2. 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;

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

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

2.7.3.2. транспортировку вынужденного грунта к месту ближайшей свалки с целью захоронения или уничтожения;

2.7.3.3. восстановление застрахованного земельного участка до состояния, существовавшего до наступления страхового случая;

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

2.7.4.1. 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;

2.7.4.2. 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;

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

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

2.7.6. 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.

2.8. В части страхования убытков от перерыва в производстве на основании Правил не принимаются на страхование и не считаются застрахованными:

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

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

2.8.3. 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;

2.8.4. 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;

2.8.5. 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.

2.9. Страховым случаем при страховании убытков от перерыва в производстве признается факт возникновения у страхователя убытков из-за вынужденного перерыва в указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности вследствие утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества в результате как всех событий, предусмотренных подпунктами 2.4.1.1-2.4.1.10 пункта 2.4 Правил, так и по отдельным из них в любой комбинации. При исключении одного или нескольких событий, указанных в подпунктах 2.4.1.1-2.4.1.10 пункта 2.4 Правил, при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные страховщиком в порядке, установленном законодательством.

2.10. Деятельность, гражданская ответственность при осуществлении которой принята на страхование, указывается в договоре страхования и может определяться посредством указания на учредительные, разрешительные или иные правоустанавливающие документы страхователя (ответственного лица).

2.11. Страховым случаем при страховании гражданской ответственности признается:

2.11.1. факт причинения страхователем (ответственным лицом) вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц (выгодоприобретателей) в результате осуществления предусмотренной договором страхования деятельности, повлекший предъявление страхователю (ответственному лицу) требований по возмещению причиненного вреда вследствие причин, предусмотренных договором страхования;

2.11.2. факт осуществления страхователем (ответственным лицом) судебных расходов вследствие причинения вреда.

Факт осуществления страхователем (ответственным лицом) судебных расходов признается страховым случаем, если требования по факту причинения вреда страхователем (ответственным лицом) в соответствии с Правилами подлежат возмещению.

2.12. В части страхования гражданской ответственности не признаются страховыми случаями факты причинения вреда, произошедшие при следующих обстоятельствах или вследствие:

2.12.1. при отсутствии действующего разрешения (свидетельства, лицензии) на право осуществления предусмотренной договором страхования деятельности (выполнения работ или оказания услуг), – при необходимости наличия таких разрешений;

2.12.2. умышленного (преднамеренного) отступления страхователя (ответственного лица) от требований нормативных документов, регламентирующих предусмотренную договором

страхования деятельность (за исключением случаев причинения вреда жизни и здоровью выгодоприобретателей);

2.12.3. не проведения по вине страхователя (ответственного лица) предусмотренного нормативными и правовыми актами, инструктивными документами обязательного осмотра зданий, сооружений, помещений, машин и оборудования, транспортных средств;

2.12.4. эксплуатации конструкционных материалов и оборудования, сверх нормативных сроков или находящегося в аварийном состоянии;

2.12.5. неисправностей зданий, сооружений, помещений, неисправностей, неукomплектованности машин и оборудования, транспортных средств, которые были известны страхователю (ответственному лицу) на момент причинения вреда;

2.12.6. причинения вреда предметам труда (сырью и материалам, обрабатываемым, перерабатываемым или иным образом используемым в процессе производства, выполнения работ, оказания услуг), за исключением случаев внешних воздействий (пожара, взрыва, залития и других событий, обладающих признаками вероятности и случайности и непосредственно не связанных с действиями работников страхователя (ответственного лица); причинения вреда средствам труда (инструментам, механизмам, оборудованию и иным орудиям труда);

2.12.7. постоянного воздействия температуры, газов и газообразных веществ, паров, лучей, шума (звука), жидкостей, влаги, кислот, нефтепродуктов или любых, в том числе и неатмосферных осадков (например, таких как сажа, копоть, дым, пыль) и других загрязняющих веществ, а также выбросами в пределах установленных действующим законодательством норм, возникающих непосредственно или косвенно из фактического или предполагаемого рассеивания, выпуска или утечки загрязняющих веществ, или любого вреда, проистекающего из любого испытания, контроля, очищения, удаления, содержащего обработку, детоксикацию или нейтрализацию загрязняющих веществ, независимо от того, причинен ли такой вред страхователем (ответственным лицом), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций является внезапным и непредвиденным;

2.12.8. воздействия электромагнитного поля, радиоактивного или иного ионизирующего излучения, в том числе выделяемого радиоактивными веществами альфа, бета или гамма- излучения, нейтронов; излучения, исходящего от ускорителей заряженных частиц, оптических (лазеры), микроволновых (мазеры) или иных квантовых генераторов, радиоактивных изотопов, а также генераторов СВЧ;

2.12.9. проведения экспериментальных или исследовательских работ;

2.12.10. оползня, оседания грунта или расположенных на нем зданий или сооружений вследствие проведения земляных, сваеабивочных или иных аналогичных работ; действия вибрации или действия копера; в результате смещения, устранения или ослабления опор;

2.12.11. использования асбестосодержащих изделий, асбеста, диоксина, формальдегида, хлорированных углеводородов, ядохимикатов, генетически модифицированных продуктов, свинецсодержащих красок.

2.13. Договор страхования заключается в отношении страхового случая, указанного в подпункте 2.4.1.1 пункта 2.4 Правил, и любой комбинации страховых случаев, указанных в подпунктах 2.4.1.2-2.4.1.10 и 2.4.2-2.4.5 пункта 2.4 Правил, а также в пунктах 2.9 и 2.11 Правил.

2.14. Конкретный перечень страховых случаев указывается в договоре страхования. При этом заключение договора страхования в отношении страхового случая, предусмотренного в подпункте 2.11.2 пункта 2.11 Правил без одновременного заключения договора страхования в отношении страхового случая, предусмотренного в подпункте 2.11.1 пункта 2.11 Правил, не допускается.

2.15. Причинение вреда нескольким потерпевшим в результате одного события при страховании гражданской ответственности признается одним страховым случаем.

2.16. Страховщиком в соответствии с условиями Правил могут быть разработаны определенные программы страхования, в которых страховщиком могут быть определены размер страховой суммы, размер страхового тарифа, перечень страховых рисков и иные условия договора страхования, утвержденные локальными правовыми актами страховщика.

### **Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)**

3.1. Страховой суммой (лимитом ответственности) (далее – страховая сумма) является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

3.2. Страховые суммы устанавливаются по соглашению сторон в белорусских рублях или иностранной валюте.

3.3. По договору страхования устанавливается общая страховая сумма – предельный размер выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования, в течение срока действия договора (далее – агрегатная страховая сумма).

3.4. Агрегатная страховая сумма определяется как сумма следующих величин:

3.4.1. общей страховой суммы по страхованию имущества (далее – агрегатная страховая сумма по имуществу) – предельного размера выплат



страхового возмещения в течение срока действия договора по всем страховым случаям (рискам), предусмотренным в пункте 2.4 Правил и указанным в договоре страхования;

3.4.2. общей страховой суммы по убыткам от перерыва в производстве (далее – агрегатная страховая сумма по убыткам) – предельного размера выплат страхового возмещения в течение срока действия договора по страховому случаю (риску), предусмотренному в пункте 2.9 Правил и указанному в договоре страхования;

3.4.3. общей страховой суммы по гражданской ответственности (далее – агрегатная страховая сумма по ответственности) – предельного размера выплат страхового возмещения в течение срока действия договора по всем страховым случаям (рискам), предусмотренным в пункте 2.11 Правил и указанным в договоре страхования.

3.5. Агрегатная страховая сумма по имуществу устанавливается в пределах действительной стоимости имущества, принимаемого на страхование, в месте его нахождения в день заключения договора (далее – страховая стоимость по имуществу), и совокупного размера страховых сумм по принятым на страхование дополнительным расходам, предусмотренным пунктом 2.7 Правил

Агрегатная страховая сумма по убыткам устанавливается в пределах совокупного размера возможной суммы убытков, которые страхователь может понести вследствие вынужденного перерыва в производстве (далее – страховая стоимость по убыткам).

3.6. Определение страховой стоимости по имуществу может производиться на основании представленных страхователем документов, либо путем оценки компетентным специалистом страховщика, либо по результатам экспертной оценки.

Определение страховой стоимости по убыткам осуществляется на основании финансовых результатов (налогооблагаемой прибыли и текущих расходов) за 12 месяцев, предшествовавших периоду страхования. При этом также принимаются во внимание данные по балансу и счету прибылей и убытков по последнему финансовому году. Рассчитанная таким образом страховая стоимость может быть увеличена, если прибыль от производственной или коммерческой деятельности страхователя увеличивается из года в год, или в течение периода страхования предполагается значительное увеличение объемов производства или товарооборота.

3.7. Договором страхования может быть предусмотрено установление в пределах агрегатной страховой суммы по имуществу отдельных страховых сумм:

3.7.1. по видам (объектам) застрахованного имущества;

3.7.2. на один или несколько страховых случаев;

3.7.3. по одному либо группе рисков;

3.7.4. по отдельным видам расходов, принимаемых на страхование (пункт 2.7 Правил).

Отдельные страховые суммы определяются в абсолютном денежном выражении или в процентах от агрегатной страховой суммы.

3.8. Договором страхования может быть предусмотрено установление в пределах агрегатной страховой суммы по убыткам отдельных страховых сумм по отдельным группам или видам подлежащих возмещению убытков страхователя.

Отдельные страховые суммы определяются в абсолютном денежном выражении или в процентах от агрегатной страховой суммы.

3.9. В пределах агрегатной страховой суммы по ответственности устанавливается страховая сумма на один страховой случай по ответственности.

Договором страхования может быть предусмотрено установление в пределах агрегатной страховой суммы по ответственности (страховой суммы на один страховой случай по ответственности) отдельных страховых сумм:

по вреду имуществу;

по вреду жизни (здоровью);

по вреду, причиненному окружающей среде;

по каждому ответственному лицу,

на одного потерпевшего;

иных страховых сумм.

3.10. Если в договоре страхования агрегатная страховая сумма по имуществу (агрегатная страховая сумма по убыткам) установлена ниже страховой стоимости по имуществу (страховой стоимости по убыткам), страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению соответствующих страховых сумм к страховым стоимостям (процент страхования). Если страхование производится по системе первого риска, то страховое возмещение выплачивается в размере полной стоимости погибшего имущества или причиненных убытков от предпринимательской деятельности, но не более агрегатной страховой суммы по имуществу (агрегатной страховой суммы по убыткам).

Агрегатная страховая сумма по ответственности устанавливается в любом размере, предусмотренном соглашением сторон.

3.11. Все установленные страховые суммы определяются в одной валюте (далее – валюта страховой суммы) и указываются в договоре страхования.

3.12. При заключении договора страхования может устанавливаться невозмещаемая часть ущерба (франшиза) на случай причинения вреда имуществу выгодоприобретателя. Франшиза не устанавливается и не применяется по случаям причинения вреда жизни и здоровью выгодоприобретателей.

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).

Вид франшизы (условная либо безусловная), а также ее величина определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

В случае установления безусловной франшизы возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

В случае установления условной франшизы не возмещается ущерб, который равен или менее суммы франшизы. Если ущерб превышает размер установленной франшизы, то он возмещается полностью.

#### **Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

4.1. Размер страховой премии определяется страховщиком исходя из установленных страховых сумм и страховых тарифов.

Для расчета страховой премии применяется базовый страховой тариф (Приложение 1 к Правилам) и корректировочные коэффициенты, утвержденные страховщиком в порядке, установленном законодательством.

4.2. Страховая премия уплачивается в валюте страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное, а в случаях, когда уплата в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь не допускается, – в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к иностранной валюте на дату платежа.

4.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается в установленном законодательством порядке одновременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку в размере и сроки, указанные в договоре страхования. Страховая премия уплачивается наличными денежными средствами – в кассу Страховщика или его представителю по документам установленной формы либо безналичным перечислением – на расчетный счет страховщика (его представителя).

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

иной день, указанный в договоре страхования, но не позднее 30 календарных дней после его заключения.

4.5. При уплате страховой премии по договору страхования в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/12 годовой страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора или в иной день, указанный в договоре страхования, но не позднее 30 календарных дней после его заключения.

Оставшиеся части страховой премии уплачиваются таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/12, 3/12, и т.д. до 12/12 (включительно) годовой страховой премии, соответственно, за каждые два, три и т.д. месяца срока действия договора страхования, и осуществлялась не позднее последнего дня каждого оплаченного периода.

4.6. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается в порядке, установленном действующим договором (единовременно либо в рассрочку), и рассчитывается по формуле:

$$DP = (P_n - P_p) \times n/m, \text{ где:}$$

$DP$  – дополнительная страховая премия;

$P_n$  – страховая премия после внесения изменений в договор;

$P_p$  – страховая премия до внесения изменений в договор;

$n$  – оставшийся срок действия договора страхования в календарных днях;

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

4.7. В случае неуплаты очередной части (очередных частей) страховой премии в установленный срок договор страхования продолжает действовать на прежних условиях в течение 10 (десяти) календарных дней со дня просрочки уплаты страховой премии при условии предварительного представления страхователем страховщику не позднее последнего дня уплаты очередной части страховой премии письменного обязательства о погашении задолженности.

При неуплате отсроченной суммы страховой премии в течение указанного в части первой настоящего пункта Правил срока договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 10-ти дневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить отсроченную сумму страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за период, на который предоставлена отсрочка.

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

5.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих

Правил, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

Договор страхования по соглашению сторон заключается на основании письменного заявления (по форме, утвержденной страховщиком) или устного заявления страхователя или предложения страховщика, принятого страхователем способом, указанным в таком предложении. Ответственность за достоверность предоставленной информации, содержащейся в заявлении о страховании и прилагаемым к нему документам, несет страхователь.

5.2. После заключения договора страхования письменное заявление становится его неотъемлемой частью.

5.3. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон от 6 месяцев до 5 лет включительно.

5.4. При заключении договора страхования страхователь представляет по требованию страховщика:

5.4.1. при страховании 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;

5.4.2. при страховании убытков от перерыва в производстве – документы, подтверждающие финансовые результаты (налогооблагаемая прибыль и текущие расходы) страхователя за 12 месяцев, предшествовавших периоду страхования;

5.4.3. при страховании гражданской ответственности – разрешение (свидетельство, лицензию) на право осуществления деятельности, гражданская ответственность при осуществлении которой принимается на страхование, если наличие таких разрешений необходимо;

5.4.4. регистрационные документы, а также иные документы и сведения, необходимые для заключения договора страхования и (или) определения степени риска.

5.5. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования как начало срока действия договора страхования.

5.6. Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем заключения договора страхования, но не позднее одного месяца после его заключения, за исключением случаев, указанных в части второй настоящего пункта Правил.

При заключении договора страхования на новый срок при наличии в

отношении принимаемого на страхование имущества действующего договора страхования, начало срока действия договора страхования устанавливается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действующего договора страхования.

5.7. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем:

а) составления одного текстового документа, подписанного сторонами по договору;

б) обмена текстовыми документами, которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору) и не противоречит законодательству и соглашению сторон.

Письменное предложение страховщика заключить договор страхования путем направления текстового документа принимается страхователем путем уплаты страхового взноса в срок, установленный в предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

Договор страхования может быть заключен в письменной форме способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь, в электронном виде через официальный сайт страховщика либо организации, заключающей договор страхования от имени страховщика и имеющей право в соответствии с законодательством проводить идентификацию обратившихся к ней страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей без личного присутствия указанных лиц. При этом договоры страхования могут заключаться без применения электронной цифровой подписи.

5.8. При заключении договора страхования к договору должны прилагаться Правила (либо направляются в электронном виде), что удостоверяется записью в этом договоре.

5.9. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, не противоречащие законодательству.

5.10. Договор страхования прекращается в случаях:

5.10.1. окончания срока действия договора страхования;

5.10.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объёме;

5.10.3. неуплаты страхователем страховой премии (ее части) в установленные договором сроки и размере, а в случае предоставления отсрочки платежа в соответствии с пунктом 4.7 Правил – неуплаты страхователем до истечения срока, предусмотренного письменным соглашением сторон, части страховой премии, по которой предоставлена отсрочка в уплате, если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за периодом, предоставленным для уплаты соответствующих частей страховой премии;

5.10.4. ликвидации страхователя – юридического лица;  
прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя;

смерти страхователя – физического лица;

5.10.5. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

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

5.10.7. отказа страхователя 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 письменного отказа страхователя от договора, если заявлением страхователя или соглашением сторон не предусмотрен более поздний срок.

5.11. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 5.10.4-5.10.6 пункта 5.10 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю часть уплаченной страховой премии (при отсутствии страховых выплат и заявленных убытков по договору страхования), рассчитываемую по следующей формуле:

$$P_{\text{возвр}} = P_{\text{упл}} - P_n \times (M / N), \text{ где}$$

$P_{\text{возвр}}$  – часть страховой премии, подлежащая возврату;

$P_{\text{упл}}$  – страховая премия, фактически уплаченная страхователем;

$P_n$  – страховая премия, подлежащая уплате по договору страхователем;

$N$  – срок действия договора страхования в календарных днях;

*M* – количество календарных дней с начала срока действия договора страхования до его прекращения.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпункте 5.10.7 пункта 5.10 Правил, уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

5.12. Возврат части страховой премии производится в течение 5 рабочих дней со дня получения страховщиком письменного заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования, или со дня документального оформления соглашения сторон, указанного в пункте 5.10.5 пункта 5.10 Правил.

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

5.14. За несвоевременный возврат причитающейся части страховой премии по вине страховщика страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере:

страхователю – физическому лицу – 0,5% от суммы, подлежащей возврату;

страхователю – юридическому лицу либо индивидуальному предпринимателю – 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

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

## **Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

6.1. Страховщик обязан:

6.1.1. при заключении договора страхования ознакомить страхователя с Правилами и приложить Правила к договору (либо направить в электронном виде);

6.1.2. вернуть страховую премию при прекращении договора страхования в случаях и в порядке, установленных Правилами (пункты 5.11-5.12);

6.1.3. при признании случая страховым составить Акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение в порядке и в сроки, установленные Правилами (пункты 7.4 и 7.13);

6.1.4. соблюдать иные условия, предусмотренные договором страхования, Правилами.

6.2. Страховщик имеет право:

6.2.1. проверять сообщенную страхователем (ответственным лицом, выгодоприобретателем) информацию, включая размер заявленного



ущерба (причиненного вреда), а также соблюдение страхователем (выгодоприобретателем) условий Правил и договора страхования;

6.2.2. выяснять причины и обстоятельства страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы (организации) о факте и причинах события, заявленного как страховой случай; проводить совместно со Страхователем расследование обстоятельств события;

6.2.3. по своему усмотрению и за свой счет назначать или нанимать от имени страхователя сюрвейеров, экспертов, адвокатов и других лиц для выяснения причин и обстоятельств события (включая размер ущерба), ведения дел в суде;

6.2.4. давать страхователю (выгодоприобретателю, ответственному лицу) и иным лицам распоряжения, рекомендации, направленные на уменьшение размера ущерба;

6.2.5. отсрочить принятие решения по заявленному событию, если у страховщика имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих факт (причины и обстоятельства) страхового случая и размер ущерба, или достоверности сведений, изложенных в представленных документах, до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов (достоверность сведений) лицами, представившими такой документ (такие сведения), либо самим страховщиком на основании направленного им запроса в компетентный орган или организацию, которые выдали такой документ, или иной компетентный орган (организацию), в течение 7 рабочих дней со дня получения страховщиком соответствующего документа (соответствующих сведений);

6.2.6. совершать иные действия, предусмотренные Правилами, договором страхования и законодательством Республики Беларусь.

6.3. Страхователь обязан:

6.3.1. уплачивать страховую премию в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

6.3.2. при заключении договора страхования (в части страхования имущества) в пользу выгодоприобретателя ознакомить его с правами и обязанностями по договору;

6.3.3. соблюдать иные условия, предусмотренные договором страхования, Правилами.

6.4. Выгодоприобретатель имеет право:

6.4.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

6.5. Страхователь имеет право:

6.5.1. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

6.5.2. отказаться от договора страхования в любое время, если возможность наступления страхового случая не отпала по причинам иным, чем страховой случай;

6.5.3. получить страховое возмещение в случае самостоятельного возмещения вреда потерпевшим с письменного согласия страховщика.

6.6. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страхователь (лицо, имеющее право на страховое возмещение, если оно намерено воспользоваться этим правом) обязан:

6.6.1. принять все разумные и доступные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, при этом следовать письменным указаниям страховщика, если таковые последуют;

6.6.2. заявить незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (жилищную организацию, органы и подразделения внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы и т. д.) при утрате (гибели) или повреждении имущества, а также в случаях причинения вреда;

6.6.3. сообщить страховщику или его представителю незамедлительно или как только стало известно, но не позднее 3 рабочих дней об утрате (гибели) или повреждении имущества либо о причинении вреда потерпевшим;

6.6.4. 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 7 календарных дней после уведомления страховщика о происшедшем;

6.6.5. обеспечить представителю страховщика, компетентным органам возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

6.6.6. при обращении за выплатой страхового возмещения в случаях, предусмотренных в пункте 7.1 Правил, предоставить страховщику документы, перечисленные в пункте 7.2 Правил;

6.6.7. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все имеющиеся 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 ущерб, возмещенный в результате страхования;

6.6.8. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное (погибшее), поврежденное имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества.

6.6.9. содействовать страховщику в расследовании причин и обстоятельств страхового случая, в получении необходимых материалов;

6.6.10. известить о наступившем событии сторону, которая также несет или может нести ответственность за его наступление (может быть виновна в его наступлении).

## **Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

7.1. С заявлением на выплату страхового возмещения к страховщику вправе обратиться:

страхователь (выгодоприобретатель) – в любых случаях причинения вреда застрахованному имуществу или понесения убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве;

страхователь или потерпевший (выгодоприобретатель) – в любых случаях причинения страхователем (ответственным лицом) вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего (выгодоприобретателя);

ответственное лицо – в случаях осуществления судебных расходов, расходов по уменьшению ущерба, а также в случаях, если ответственным лицом произведено с письменного согласия страховщика возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявлены документально обоснованные требования о возмещении вреда, предоставив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества, другие документы в обоснование требований потерпевших.

В случаях предъявления страхователю (ответственному лицу) обоснованных требований о возмещении вреда (без фактического возмещения вреда указанными лицами) заявление на выплату страхового возмещения подается в пользу потерпевшего (выгодоприобретателя).

7.2. Лицо, обратившееся к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, представляет:

7.2.1. документ, удостоверяющий личность и (или) подтверждающий полномочия данного лица (доверенность, свидетельство о праве на наследство и т.п.);

7.2.2. документы, подтверждающие право собственности или иное законное право потерпевшего (выгодоприобретателя) на погибшее, поврежденное имущество;

7.2.3. документы компетентных органов (МВД, суда, прокуратуры,

иных органов, осуществляющих технический надзор за деятельностью страхователя (ответственного лица), государственных и ведомственных комиссий, медицинских учреждений и т.п.) о факте, причинах, обстоятельствах наступления заявленного события;

7.2.4. документы о размере причиненного ущерба, в том числе понесенных расходов;

7.2.5. иные документы и сведения, необходимые для принятия решения по заявленному событию, – по требованию страховщика.

Если претензия предъявляется не потерпевшим, а иной страховой организацией, которой возмещен ущерб по погибшему (поврежденному) имуществу, заявителю необходимо представить документы, подтверждающие требование страховой организации о возмещении ее убытков в порядке суброгации.

7.3. Страховщик вправе в течение 5 рабочих дней со дня получения им документа (сведений), предусмотренных пунктом 7.2 Правил, самостоятельно направлять необходимые запросы в компетентные органы (организации), которые могут располагать информацией об обстоятельствах произошедшего события.

7.4. Решение о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем (об отказе в выплате страхового возмещения) принимается страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения всех необходимых документов (включая ответы на запросы), указанных в пунктах 7.2, 7.3 Правил, с учетом требований части второй настоящего пункта Правил.

Решение о признании заявленного события страховым случаем оформляется Актом о страховом случае по форме, утвержденной страховщиком. При этом, если страховая премия (ее первая часть) на день получения всех необходимых документов для осуществления страховой выплаты не уплачена (в случае, если договором страхования в соответствии с пунктами 4.4, 4.5 Правил предусмотрена уплата страховой премии или ее первой части после заключения договора страхования), Акт о страховом случае составляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня ее уплаты. Если страховая премия (ее часть) не уплачена в срок, установленный договором страхования, договор страхования прекращается в соответствии с подпунктом 5.10.3 пункта 5.10 Правил.

При непризнании заявленного события страховым случаем или в случае отказа в выплате страхового возмещения страховщик направляет страхователю (выгодоприобретателю, потерпевшему) сообщение в письменном виде с обоснованием причины отказа в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия такого решения.

7.5. При расчете страховщиком ущерба, причиненного имуществу страхователя (выгодоприобретателя, потерпевших), ущербом считается (в соответствии с заключениями экспертов-оценщиков, счетами,

калькуляциями, сметами на восстановление, ремонт, другими документами, подтверждающими размер ущерба или размер понесенных расходов):

7.5.1. при полной гибели или утрате имущества – действительная стоимость имущества на момент страхового случая за вычетом стоимости пригодных к использованию или реализации остатков;

7.5.2. при повреждении имущества – стоимость его обесценения либо расходы на восстановление в состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем, но не выше действительной стоимости имущества на момент страхового случая. При этом поврежденное имущество считается погибшим, если расходы на его восстановление превышают действительную стоимость этого имущества на дату страхового случая.

Действительная стоимость имущества определяется на основании предоставленных страхователем (выгодоприобретателем) документов, подтверждающих балансовую стоимость поврежденного имущества, либо на основании документов отражающих стоимость покупки данного имущества, с учетом амортизации и естественного износа, имеющихся дефектов и следов предыдущих аварий, а в случае отсутствия данных документов стоимость может быть определена на основании стоимости аналогичного имущества на день наступления страхового случая.

Стоимость годных остатков может быть определена на основании заключения оценочных организаций либо на основании их фактической стоимости, подтвержденной документально;

7.5.3. при причинении вреда окружающей среде – затраты по ликвидации последствий такого ущерба в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо законодательством страны причинения вреда;

7.5.4. по убыткам, понесенным страхователем вследствие вынужденного перерыва в производстве:

в отношении убытков, указанных в подпунктах 2.6.1, 2.6.2 пункта 2.6 Правил, – документально подтвержденные расходы страхователя, осуществляемые им в период возмещения убытков до восстановления прерванной предпринимательской деятельности;

в отношении убытков, указанных в подпункте 2.6.3 пункта 2.6 Правил, - расчетная величина неполученной (недополученной) чистой прибыли, определяемая путем умножения доли (процента) чистой прибыли на величину неполученной (недополученной) выручки от прерванной предпринимательской деятельности. При этом, доля (процент) чистой прибыли, принимаемая(-ый) в расчет, определяется следующим образом:

в случае если установленная в договоре страхования доля (процент)

чистой прибыли в выручке больше фактически сложившейся доли (процента) чистой прибыли от указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности, которая определяется как соотношение чистой прибыли к выручке за период 12 месяцев до наступления страхового случая (если данный период меньше, данный показатель определяется как отношение чистой прибыли к выручке за полные отработанные месяцы до наступления страхового случая), то для расчета ущерба применяется размер фактически сложившейся доли (процента) чистой прибыли;

в случае если установленная в договоре страхования доля (процент) чистой прибыли в выручке меньше фактически сложившейся доли (процента) чистой прибыли от указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности, которая определяется как соотношение чистой прибыли к выручке за период 12 месяцев до наступления страхового случая (если данный период меньше, данный показатель определяется как отношение чистой прибыли к выручке за полные отработанные месяцы до наступления страхового случая), то для расчета ущерба применяется размер установленной в договоре страхования доли (процента) чистой прибыли;

в случае если на дату наступления перерыва в производстве чистая прибыль Страхователем не была получена или определение фактически сложившейся доли (процента) чистой прибыли от указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности не представляется возможным, то Страховщик не возмещает убытки, указанные в подпункте 2.6.3 пункта 2.6. Правил;

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 течение данного срока;

7.5.5. в отношении убытков, указанных в пункте 2.7 Правил – документально подтвержденные расходы страхователя.

7.6. При причинении вреда жизни, здоровью выгодоприобретателей страховое возмещение по каждому потерпевшему определяется в следующих размерах (от страховой суммы на один страховой случай ответственности) с учетом установления в договоре

страхования иных страховых сумм, предусмотренных частью второй пункта 3.9 Правил:

10% – в случае смерти потерпевшего;

9% – при установлении потерпевшему I группы инвалидности (при присвоении потерпевшему категории «ребенок-инвалид» четвертой степени утраты здоровья) в связи с полученным телесным повреждением;

8% – при установлении потерпевшему II группы инвалидности (при присвоении потерпевшему категории «ребенок-инвалид» третьей степени утраты здоровья) в связи с полученным телесным повреждением;

7% – при установлении потерпевшему III группы инвалидности (при присвоении потерпевшему категории «ребенок-инвалид» второй степени утраты здоровья) в связи с полученным телесным повреждением;

3% – при получении потерпевшим тяжкого телесного повреждения, не повлекшего установления инвалидности (при присвоении потерпевшему категории «ребенок-инвалид» первой степени утраты здоровья);

1% – при получении потерпевшим менее тяжкого телесного повреждения, не повлекшего установления инвалидности либо присвоения потерпевшему категории «ребенок-инвалид».

Степень тяжести телесных повреждений определяется в соответствии с законодательством.

Если после выплаты потерпевшему страхового возмещения (в том числе после окончания срока действия договора страхования) в течение 6 месяцев с даты страхового случая наступают более тяжкие последствия, связанные с ранее урегулированным страховым случаем по факту причинения вреда жизни, здоровью потерпевшего, размер страхового возмещения определяется за вычетом ранее произведенных страховщиком страховых выплат по этому же страховому случаю, но не более установленных настоящим пунктом Правил размеров.

7.7. Страховщик также возмещает:

7.7.1. страхователю (ответственному лицу) суммы, выплаченные им потерпевшему по письменному согласованию со страховщиком в счет возмещения ущерба;

7.7.2. судебные расходы, понесенные страхователем (ответственным лицом) с письменного согласия страховщика. Судебные расходы возмещаются в размере не более 10% от страховой суммы на один страховой случай по ответственности (по каждому страховому случаю) и не более 10% от агрегатной страховой суммы по ответственности (по всем страховым случаям в течение срока действия договора страхования);

7.7.3. расходы, понесенные в целях уменьшения убытков, в той мере, в которой они были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если эти меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить соответствующую страховую сумму;

7.7.4. если это предусмотрено условиями договора страхования, в части риска в соответствии подпунктом 2.4.1.10 пункта 2.4 Правил:

по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т.д.);

по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;

по монтажу и сборке световых рекламных установок.

7.8. В соответствии с Правилами не подлежат возмещению:

7.8.1. недополученная прибыль, за исключением страхования убытков от перерыва в производстве;

7.8.2. штрафы, предусмотренные законодательством либо уплачиваемые в качестве административного или уголовного наказания, либо штрафы, неустойки, пени, предусмотренные условиями договоров;

7.8.3. моральный вред, вред деловой репутации;

7.8.4. вред, связанный с нарушением патентных, авторских и смежных прав, иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, в том числе прав на промышленный образец, торговую марку, товарный знак, фирменное наименование;

7.8.5. убытки, связанные с генетическими последствиями и изменениями;

7.8.6. расходы по временному или вспомогательному ремонту.

7.9. Страховое возмещение определяется как сумма ущерба, рассчитанного в соответствии с пунктами 7.5, 7.7 Правил, с учетом установленных договором страхования процента страхования (при пропорциональном страховании), франшизы за минусом суммы, полученной потерпевшим в возмещение вреда от иных лиц, по другим видам страхования либо другим договорам страхования.

7.10. Общая сумма выплат страхового возмещения (за исключением расходов в целях уменьшения убытков) по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования, не может превышать установленной договором страхования агрегатной страховой суммы.

Общая сумма выплат страхового возмещения также ограничивается, исходя из установленных договором страхования агрегатной страховой суммы по имуществу, агрегатной страховой суммы по убыткам, агрегатной страховой суммы по ответственности, а также иных страховых сумм в соответствии с пунктами 3.7-3.9 Правил.



7.11. В случае причинения вреда (возмещения расходов) при страховании ответственности нескольким лицам при недостаточности соответствующих страховых сумм для полного возмещения ущерба заявленные требования рассматриваются (выплата страхового возмещения осуществляется) в порядке очередности поступления требований, а при одновременном обращении – пропорционально размеру заявленных требований (исчисленного ущерба, страхового возмещения, исчисленного в соответствии с пунктом 7.6 Правил), если иное не согласовано в письменной форме со страхователем (ответственным лицом).

7.12. Выплата страхового возмещения производится в белорусских рублях, если письменным соглашением сторон не предусмотрено иное, а в случаях, если выплата в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь не допускается – в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к иностранной валюте на дату утверждения страховщиком Акта о страховом случае.

Возмещение расходов, фактически понесенных в белорусских рублях, осуществляется страховщиком в белорусских рублях.

7.13. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня составления страховщиком Акта о страховом случае путем перечисления в банк (почтовым переводом) на счет лица, имеющего право на получение страхового возмещения (либо на имя физического лица без открытия счета), или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате страхователю, страховщик имеет право удержать всю оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии или ее очередной части.

7.14. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере:

0,1% от суммы, подлежащей выплате, – выгодоприобретателю - юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю;

0,5% от суммы, подлежащей выплате, – выгодоприобретателю - физическому лицу.

7.15. Если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства Республики Беларусь, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

7.15.1. если страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны;

7.15.2. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев

страхования ответственности;

7.15.3. если страхователь (ответственное лицо, выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (ответственного лица, выгодоприобретателя). В этом случае страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения;

7.15.4. в части убытков, возникших вследствие того, что страхователь (ответственное лицо) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

7.15.5. если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

7.16. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь (ответственное лицо) не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные сроки и указанным в Правилах способом (подпункт 6.6.3 пункта 6.6) страховщика о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении такого события либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

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

7.18. Страхователь (выгодоприобретатель, ответственное лицо) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

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

8.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении (лицензии) на право осуществления страховой деятельности, для такого составляющей страховую деятельность работы и услуги как добровольное комплексное страхование имущества от огня и других опасностей, убытков от перерыва в производстве и гражданской ответственности.

Приложение 1  
к Правилам № 39 добровольного комплексного страхования  
имущества от огня и других опасностей, убытков от перерыва в  
производстве и гражданской ответственности

**БАЗОВЫЙ ГОДОВОЙ СТРАХОВОЙ ТАРИФ – 0,8% (от  
страховой суммы)**

Начальник управления  
имущественного страхования

С.В.Филиппенков