ПРАВИЛА
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ № 2

Изменения и дополнения в Правила добровольного страхования имущества предприятий и организаций №2 от 16.02.2004г. (согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 15.03.04 № 142), с изменениями и дополнениями от 15.02.2008г. (согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 26.03.2008г., № 245), с изменениями и дополнениями от 28.12.2010г. (согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 11.01.2011г., № 3), с изменениями и дополнениями от 14.02.2014г. (согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 03.03.2014г., № 184), с изменениями и дополнениями от 12.04.2017г. (согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 21.04.2017г., № 735), с изменениями и дополнениями от 29.03.2018г. (согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 13.04.2018г., № 911)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании настоящих правил ЗАСО «Кентавр» (далее - страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества предприятий и организаций с лицами, указанными в п. 2.2. настоящих Правил (далее – страхователи).

1.2. По договору страхования страховщик обязуется при наступлении предусмотренного настоящими правилами события (страхового случая) возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а страхователь обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос) в установленные сроки.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. **Страховщик** – закрытое акционерное страховое общество «Кентавр».

2.2. **Страхователями** являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор страхования имущества, принадлежащего им на праве собственности или ином законном основании.

Страхователями по настоящим Правилам не могут быть государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев) или иным не противоречащим законодательству образом.

2.3. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. **Объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, принадлежащего страхователю (выгодоприобретателю) на праве собственности или ином законном

основании.

3.2. Принимаемое на страхование имущество объединяется в следующие категории:

здания и отдельные помещения, сооружения, хозяйственные постройки, объекты капитального строительства, элементы отделки;

оборудование, строительные, сельскохозяйственные, железнодорожные машины, вагоны, контейнеры и т.д.;

продукция, товары, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности;

выставочные экспонаты, рекламные конструкции;

инвентарь, мебель, предметы интерьера, средства связи, оргтехника, электробытовые приборы, стеклянные элементы конструкций зданий, сооружений, иных основных средств, состоящие из стекла не менее, чем на 50 процентов;

банкоматы и платёжно-справочные терминалы;

транспортные средства, не участвующие в дорожном движении.

Страхователь вправе застраховать все имущество либо отдельную категорию (отдельные категории) имущества.

3.3. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

3.3.1. документы, денежные знаки, ценные бумаги, чертежи, фотографии, слайды, перфокарты, магнитные ленты, дискеты и прочие носители информации;

3.3.2. осветительные сооружения, стекольные рамы в теплицах, не установленные стекла и стекольные рамы;

3.3.3. многолетние насаждения, сельскохозяйственные животные;

3.3.4. ценности касс;

3.3.5. здания, сооружения и другое имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе компетентными службами.

3.3.6. транспортные средства, за исключением транспортных средств, не участвующих в дорожном движении;

3.4. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием на территории других государств при наличии соглашения (договора) с зарубежным партнером об оказании услуг в оформлении документации по страховым случаям и урегулировании страховых случаев на территории этих государств.

Имущество считается застрахованным по адресу (месту страхования), указанному в страховом полисе (договоре страхования). В понятие «место страхования» для имущества, используемого в процессе

производственно-хозяйственной деятельности, может включаться как территория, указанная в договоре страхования, так и иная территория, если использование на ней имущества в производственно-хозяйственных целях подтверждается соответствующими письменными документами страхователя, копии которых предоставляются страховщику.

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховой случай – предусмотренное договором событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю).

4.2. Страховым случаем по настоящим Правилам является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, возникшее в результате:

4.2.1. пожара, взрыва, наезда и (или) столкновения транспортных средств, падения и (или) попадания предметов и (или) тел, метеоритов, пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов, их частей или груза, проникновения воды из соседних помещений, аварии отопительной системы, водопроводных, канализационных, ливневых, электрических сетей, несанкционированного срабатывания (поломки) систем пожаротушения;

4.2.2. стихийных бедствий: удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, смерча, ливня, града, выхода подпочвенных вод, паводка, половодья, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, просадки грунта;

4.2.3. противоправных действий – то есть виновного деяния (действия или бездействия), совершенного в нарушение законодательства и влекущего уголовную или административную ответственность.

4.3. Договор страхования может быть заключен с ответственностью страховщика за страховые случаи, указанные в одном из вышеуказанных подпунктов, ряде их, или же во всех подпунктах.

4.4. ***Не относятся к страховым случаям и не подлежат возмещению:***

4.4.1. убытки, неизбежные в процессе работы или естественно вытекающие из нее (коррозия, самовозгорание, гниение, брожение, естественный износ и другие естественные свойства застрахованного имущества);

4.4.2. ущерб, нанесенный в результате обработки имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него с целью изменения его свойств или в иных целях в соответствии с технологическим процессом (для сушки, варки, глажения, копчения, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

4.4.3. ущерб, причиненный имуществу в результате их некачественного сооружения, либо сооружения с нарушением технологии;

4.4.4. ущерб, нанесенный механизмам с двигателем внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

4.4.5. убытки, явившиеся следствием использования неисправного, самодельного оборудования и установок.

4.4.6. если факт наступления заявленного случая не подтверждается компетентными органами;

4.4.7. если страхователь не предъявил страховщику для осмотра поврежденное либо погибшее имущество, за исключением случаев, когда оно погибло без остатков.

4.4.8. если события произошли в результате невыполнения страхователем требований органов госпожнадзора или других органов государственного надзора, а также нарушения технологии производства работ, несоблюдения правил хранения имущества. Страховщиком также не возмещаются всякого рода косвенные убытки и упущенная выгода.

4.4.9. В случае перемещения имущества с места, указанного в страховом полисе, страхователь обязан в течение трех рабочих дней письменно уведомить об этом страховщика.

4.5. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, может быть принято на страхование от всех случаев, указанных в пункте 4.2. настоящих Правил, кроме случая, об угрозе которого объявлено. Исключение составляют случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора или в месячный льготный срок. При этом страховая сумма по новому договору не может превышать размера, установленного прежним договором страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. **Страховая сумма** – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается соглашением сторон в размере, не превышающем страховую стоимость застрахованного имущества.

Страховой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Под действительной стоимостью имущества, принимаемого на страхование понимается:

По имуществу, относимому к основным фондам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам – действительная стоимость этого имущества.

По имуществу, относимому к оборотным фондам:

а) по готовой продукции собственного производства – полная себестоимость;

б) по приобретаемым сырью, материалам и иным товарно-материальным ценностям – цена их приобретения с учетом расходов страхователя (выгодоприобретателя) на их сортировку, упаковку, хранение, перевозку и т.п.;

в) по продукции незавершенного производства – полная себестоимость готовой продукции в соответствии с калькуляцией или иным аналогичным документом.

По объектам капитального строительства – проектно-сметная стоимость готового объекта.

По полностью амортизированному имуществу и выставочным экспонатам – стоимость, определенная экспертизой.

5.2. Страховая сумма по договору страхования может быть установлена как в размере страховой стоимости имущества, так и в размере ниже страховой стоимости имущества.

Если страховая сумма по договору страхования устанавливается ниже страховой стоимости имущества, договор страхования может быть заключен по системе пропорциональной ответственности или по системе «первого риска».

Если договор страхования заключен по системе пропорциональной ответственности, страховщик при наступлении страхового случая возмещает страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если договор страхования заключен по системе «первого риска», то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере полной стоимости застрахованного имущества в случае его утраты (гибели), либо в размере причиненного ущерба в случае его повреждения, но в любом случае не более страховой суммы.

Система, по которой заключен договор страхования, указывается в договоре страхования (страховом полисе).

5.3. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

5.4. Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных выше, он внесен не полностью, оставшиеся его части должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.5. В случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости.

5.6. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому принимаемому на страхование объекту или же по однородным группам (категориям) имущества.

5.7. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон либо в белорусских рублях, либо в иностранной валюте.

5.8. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день перечисления взноса.

6. СТРАХОВОЙ ВЗНОС

6.1. **Страховой взнос** – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

Страховщик при определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяет разработанные им и согласованные с органом государственного надзора за страховой деятельностью страховые тарифы, определяющие страховой взнос с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования, характера страхового риска.

Общий размер страхового взноса по договору страхования в целом определяется как сумма страховых взносов по каждому страховому риску, принятому на страхование.

6.2. Страховщик при определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяет страховой тариф, который определяется путем последовательного умножения

базового страхового тарифа на соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные приказом Страховщика.

6.3. Договором страхования по соглашению сторон может быть установлена условная или безусловная франшиза с применением корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика.

Франшиза – размер ущерба, не подлежащий возмещению страховщиком. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размера условной франшизы; если размер ущерба превышает размер условной франшизы, страховщик возмещает ущерб в полном размере. При безусловной франшизе из суммы ущерба вычитается сумма безусловной франшизы.

Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю.

6.5. Страховой взнос по договору страхования, заключенному на 1 год, может уплачиваться:

- единовременно при заключении договора страхования;
- в 2 срока:
- ежеквартально;
- ежемесячно.

При уплате страхового взноса в 2 срока: первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее 50% при заключении договора страхования; оставшаяся часть не позднее шести месяцев с начала действия договора страхования.

Ежеквартально, первая часть страхового взноса в размере не менее 25% от исчисленного годового взноса – при заключении договора страхования, а оставшаяся часть равными долями - до наступления очередного страхового квартала.

Ежемесячно, первая часть страхового взноса в размере не менее 1/12 от исчисленного годового взноса – при заключении договора страхования, а оставшаяся часть равными долями - до наступления очередного страхового месяца.

6.6. Если страховой взнос уплачивается по частям и на день страхового случая он не был уплачен в полном объеме, то при наступлении страхового случая из суммы страхового возмещения удерживаются неуплаченные части страхового взноса, в случае, если это обусловлено соглашением сторон и указано в страховом полисе (договоре страхования).

6.7. В случае неуплаты страхового взноса в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

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

- предоставить отсрочку уплаты очередной части страхового взноса при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) в течение 30 календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса по истечении установленного срока, договор страхования досрочно прекращается с 00 часов дня, следующего за днем, установленным для уплаты страхового взноса соглашением об отсрочке. При этом страхователь не освобождается от уплаты страховщику части страхового взноса за период действия соглашения об отсрочке.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования имущества заключается на срок от 3 дней и до 1 года включительно.

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

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение №2 к настоящим правилам) с приложением описи принимаемого на страхование имущества (Приложение №3 к настоящим правилам), которое после заключения договора страхования становится его неотъемлемой частью.

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

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя (приложение № 2 настоящих Правил).

Если договор страхования заключён при отсутствии ответов страхователя, на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может

впоследствии требовать расторжения договора, либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

7.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.3. Правил, страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Требование страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

7.5. При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить за свой счет экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

7.6. Исключен.

7.7. Во время действия договора страхования, по согласованию со страховщиком, страхователю предоставляется право внести изменения в договор страхования:

- при увеличении страховой суммы до полной страховой стоимости, причем общая страховая сумма по договору страхования не должна превышать действительной стоимости имущества на день внесения изменений в договор страхования;
- при увеличении количества страховых рисков (п. 4.2.1-4.2.3. настоящих Правил);
- при поступлении нового имущества.

Изменения в договор страхования вносятся на срок, оставшийся до окончания действия договора, но не позднее 1 месяца до его окончания.

Дополнительный страховой взнос при увеличении страховой суммы до полной страховой стоимости уплачивается в размере, рассчитанном по формуле:

ДВ=(НСС-ПСС)*Т/100*n/t, где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

НСС – новая страховая сумма;

ПСС – прежняя страховая сумма;

Т – страховой тариф с учетом корректировочных коэффициентов;

n – срок действия договора страхования в месяцах, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы (неполный месяц считается за полный);

t – срок действия договора страхования (в месяцах).

7.8. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в страховом полисе (договоре страхования).

7.9. При заключении договора на новый срок до истечения действия предыдущего договора, новый договор вступает в силу с момента окончания действия предыдущего, при условии уплаты страхового взноса (первой части) по новому договору.

7.10. Срок действия договора страхования истекает в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, который указан в договоре страхования как день окончания срока его действия.

7.11. Договор страхования заключается на условиях Правил страхования принятых страхователем путём присоединения к договору страхования. О вручении Правил страхования страхователю делается отметка в страховом полисе (договоре страхования).

7.12. Страховой полис (договор страхования) вручается страхователю одновременно с уплатой страхового взноса или первой его части наличными деньгами; при перечислении путем безналичного расчета – в течение 5-ти рабочих дней со дня поступления страхового взноса или первой его части на расчетный счет страховщика.

7.13. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса взамен утраченного, после чего утраченный страховой полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате страхователем договора страхования в период его действия страховщик на основании письменного заявления страхователя выдает ему копию договора страхования, заверенную подписью уполномоченного должностного лица и печатью страховщика.

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

7.15. Если страхователь, заключал в предыдущий период договоры страхования по данному виду страхования в любой страховой организации Республики Беларусь, то при определении страховщиком размера страхового взноса, применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный приказом Страховщика.

7.16. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на 1 год, вправе обратиться к страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования на такой же срок с предоставлением отсрочки уплаты страхового взноса. Страховщик вправе предоставить страхователю отсрочку в уплате страхового взноса на срок до одного месяца с момента

начала действия нового договора страхования. Страховщик обязан оформить страховой полис (договор страхования) до вступления в силу нового договора страхования. В этом случае новый договор вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора страхования. При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса в течение этого месяца, страховщик при определении подлежащего к выплате страхового возмещения вправе удержать сумму неуплаченного страхового взноса. О применении данного условия делается отметка в страховом полисе (договоре страхования) при заключении договора страхования.

7.17. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества, предусмотренного законодательством Республики Беларусь, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1 истечения срока его действия;

8.1.2. исполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытков в результате страхового(-ых) случая(-ев) в размере страховой суммы);

8.1.3. прекращения деятельности страхователя - индивидуального предпринимателя, ликвидации, реорганизации страхователя - юридического лица, кроме случаев перехода прав и обязанностей по договору страхования к правопреемнику страхователя в случаях реорганизации. При этом страховой взнос возврату страхователю не подлежит;

8.1.4 неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленный договором срок и размере, а в случае указанном в пункте 6.7. - неуплаты просроченной части страхового взноса по истечении предоставленного для уплаты тридцатидневного срока;

8.1.5. перехода прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, если об этом страховщик не был уведомлен в установленный настоящими Правилами срок. В данном случае страховой взнос страхователю не возвращается;

8.1.6. по соглашению страхователя и страховщика, оформленному в письменном виде.

8.2. Договор страхования прекращается до истечения срока страхования, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

8.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.8.2. настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени в течение которого действовало страхование и возвращает страхователю часть страхового взноса пропорционально времени оставшемуся с момента прекращения договора до момента окончания срока действия договора страхования, в течение 10-ти банковских дней со дня прекращения договора.

8.4. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.8.2.настоящих Правил.

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора.

При досрочном отказе страхователя от договора уплаченный страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

8.5. ***Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в случаях:***

8.5.1. неуведомления страхователем в течение 10-ти календарных дней страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут значительно повлиять на увеличение страхового риска, кроме случая, когда такие изменения в обстоятельствах уже отпали к моменту расторжения договора. В этом случае обязательства страховщика прекращаются с момента, когда страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска;

8.5.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты им дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска. При расторжении договора обязательства страховщика прекращаются с момента получения страховщиком такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа на надлежащим образом направленное (с уведомлением, вручение под расписку) письменное

предложение страховщика об изменении условий договора страхования или доплате страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. В период со дня увеличения страхового риска и до момента получения страховщиком дополнительного страхового взноса или отказа от его уплаты страховая защита по договору страхования не действует.

8.6. В случае расторжения договора страхования страховщик возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся с момента расторжения договора страхования до момента окончания срока его действия, в течение 10-ти банковских дней со дня расторжения договора.

8.7. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования в результате наступления страхового случая, но не исполненные к моменту прекращения договора, продолжают действовать до их исполнения.

8.8. За несвоевременный возврат страхового взноса (его части) страховщик выплачивает страхователю пеню в размере 0,5% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

8.9. Страхователь имеет право заключить договор страхования имущества с новыми страховщиками при условии их уведомления о том, что оно уже застраховано.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1 произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости, проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

9.1.2. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин и определением размера причиненного ущерба (правоохранительные, пожарные, гидрометеорологические службы и др.);

9.1.3. участвовать в сохранении и спасании застрахованного имущества, а также давать указания, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для страхователя;

9.1.4. произвести осмотр имущества, как только об этом стало известно страховщику;

9.1.5. требовать от выгодоприобретателя, при предъявлении требования о страховой выплате, выполнения обязанностей по договору

страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им;

9.1.6. при неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в п.9.4.3. настоящих Правил, страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

9.1.7. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

ДВ=СС*(Т2-Т1)/100*n/t, где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

СС – страховая сумма;

Т1 – тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов;

Т2 – тариф на момент увеличения степени риска с учетом корректировочных коэффициентов;

n – срок действия договора страхования в месяцах, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения степени риска (неполный месяц считается за полный);

t – срок действия договора страхования (в месяцах).

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Если страхователь не сообщил страховщику об обстоятельствах, влияющих на изменение степени риска, договор страхования считается прекращенным с момента возникновения вышеуказанных обстоятельств;

9.1.8. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если ему не представлены все необходимые документы - до их получения, либо у него имеются мотивированные сомнения (в частности подлинность подписей на документе, печати, порядок регистрации, наличие незаверенных исправлений) подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

9.1.9. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

9.1.10. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 10.19. настоящих Правил;

9.1.11. в случае выплаты страхового возмещения - получить от страхователя (выгодоприобретателя) право требования, которое это лицо имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенные в результате страхования;

9.1.12. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, кроме случая, когда обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. в случае заключения договора страхования выдать страхователю в срок, установленный пунктом 7.12. настоящих Правил, страховой полис (договор страхования) с приложением настоящих Правил.

9.2.2. после получения от страхователя (выгодоприобретателя) уведомления о наступлении страхового случая:

- произвести при участии страхователя в течение 5-ти рабочих дней осмотр погибшего, поврежденного имущества и составить акт осмотра. При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

- в случае необходимости привлечь компетентное юридическое лицо или индивидуального предпринимателя, осуществляющие оценочную и (или) судебно-экспертную деятельность, для установления размера ущерба, причиненного страхователю в результате страхового случая;

- в течение 5-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, размер ущерба, акта осмотра, составить акт о страховом случае произвольной формы;

9.2.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми, произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный настоящими Правилами;

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

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.3.2. воспользоваться за свой счет услугами юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющие оценочную и (или) судебно-экспертную деятельность, в целях определения действительной стоимости имущества или размера ущерба;

9.3.3. уплачивать страховой взнос в рассрочку с согласия страховщика;

9.3.4. в случае утраты получить от страховщика дубликат страхового полиса или копию договора страхования, заверенную подписью уполномоченного должностного лица и печатью страховщика;

9.3.5. отказаться от договора страхования в соответствии с настоящими Правилами либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком Правил. В последнем случае страховщик в течение 10-ти банковских дней со дня расторжения договора возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет уплаченный им страховой взнос. Возврат страхового взноса производится в валюте, в которой он уплачен страхователем, если иное не предусмотрено законодательством;

9.3.6. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

9.3.7. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству.

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. своевременно уплачивать страховой взнос в размере, сроке и порядке, предусмотренные договором страхования;

9.4.2. при заключении договора страхования сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику;

9.4.3. в период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 10-ти календарных дней сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

9.4.4. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем:

а) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможный ущерб, при этом следовать указаниям

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

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

б) принять все возможные меры для установления лиц, участвовавших в страховом случае, и предоставления страховщику сведений о лицах, участвовавших в страховом случае;

в) при наступлении страхового случая незамедлительно, как только ему стало известно, заявить об этом в соответствующие компетентные органы (милицию, государственного пожарного надзора, аварийной службы и т.п.);

г) в 3-дневный срок (исключая выходные и праздничные дни) письменно известить о наступлении страхового случая страховщика (заявление произвольной формы) или его представителя;

д) сохранять имущество до прибытия представителя страховщика в состоянии, в котором оно оказалось в результате страхового случая, до проведения осмотра поврежденного (погибшего) имущества экспертами, для установления причин и объема повреждений). Изменение картины ущерба допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия страховщика или по истечении двух недель после уведомления страховщика о происшедшем;

е) предъявить страховщику погибшее, поврежденное имущество или его остатки, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

ж) составить перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества;

з) представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в утраченном (погибшем), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

и) предпринять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причинение убытков;

к) передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права

требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования;

л) в 3-дневный срок (исключая выходные и праздничные дни) письменно известить страховщика или его представителя о перемещении имущества с места, указанного в страховом полисе (договоре страхования).

9.4.5. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

9.4.6. возвратить в течение 10-ти банковских дней страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным страхователем в возмещение застрахованного ущерба, если после выплаты страхового возмещения страхователь получит полное или частичное возмещение ущерба, в связи с возникновением которого произведена выплата страхового возмещения. За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) страхователь уплачивает страховщику пеню в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возврату страховщику. Уплата пени не освобождает страхователя от необходимости возврата всей суммы страхового возмещения, подлежащей возврату страховщику.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховщик на основании всех полученных необходимых документов, подтверждающих факт и причины наступления заявленного случая, размер ущерба, и акта осмотра в течение 5-ти рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым, а также об отказе в страховой выплате.

10.2. После получения из компетентных органов и от страхователя всех документов, необходимых для принятия решения о выплате страхового возмещения, и на основании составленного акта осмотра поврежденного имущества страховщик определяет размер ущерба.

Под ущербом понимаются денежные потери страхователя в результате утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества при наступлении страхового случая.

Полный ущерб имеет место, когда застрахованное имущество полностью погибло (утрачено), не подлежит восстановлению либо когда стоимость его восстановления превышает его действительную стоимость.

Частичный ущерб имеет место, если застрахованное имущество повреждено или частично разрушено, а расходы на его восстановление не

превышают действительную стоимость данного имущества в неповрежденном состоянии.

10.3. Размером ущерба при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества считается:

10.3.1. *При полном ущербе* – действительная стоимость имущества за вычетом стоимости пригодных к использованию или реализации остатков.

10.3.2. *При частичном ущербе* - сумма обесценения либо расходы на его восстановление за вычетом стоимости пригодных к использованию или реализации остатков.

При этом в расходах на восстановление учитываются:

- расходы по разборке (демонтажу) указанных остатков поврежденного имущества и повторному монтажу застрахованного имущества после ремонта;
- расходы на транспортировку к месту ремонта и обратно, если проведение ремонта в месте страхования невозможно или экономически нецелесообразно;
- расходы по приобретению и доставке материалов и запасных частей к месту ремонта;
- расходы по оплате ремонтно-восстановительных работ.

10.3.3. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения восстановительных работ и срочной доставкой;
- расходы по профилактическому ремонту и обслуживанию оборудования;
- произведенные дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества либо реконструкции;
- другие расходы, не обусловленные страховым случаем.

10.3.4. Страховое возмещение выплачивается в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы.

10.4. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости по системе «пропорциональной ответственности», страховщик при наступлении страхового случая возмещает страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Если страхование производится по системе “первого риска”, то страховое возмещение выплачивается в размере полной стоимости погибшего (утраченного) имущества и в размере ущерба в случае повреждения застрахованного имущества, но не более страховой суммы.

10.5. Размер фактического ущерба определяется по ценам на дату страхового случая. Общая сумма выплат страхового возмещения по одному или нескольким страховым случаям, произошедшим в период

действия договора страхования, не может превышать страховой суммы по договору страхования.

10.6. Если договор страхования предусматривает оплату страхового взноса по частям, а страховой случай произошел до наступления срока полной уплаты страхового взноса, страховщик вправе зачесть из суммы страхового возмещения неуплаченную часть страхового взноса.

10.7. В случае, если стороны не пришли к согласию о размере причиненного страховым случаем ущерба, может быть назначена оценка (экспертиза) у юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющих оценочную и (или) судебно-экспертную деятельность, за счет стороны, инициировавшей ее проведение. Заключение, полученное в результате такой оценки (экспертизы), является обязательным для страховщика и страхователя.

10.8.Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю) страховщиком в течение 10-ти банковских дней после составления акта о страховом случае.

10.9. Страховое возмещение выплачивается страхователю в валюте оплаты страхового взноса. При установлении страховой суммы в иностранной валюте и уплате взноса в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным Банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день составления акта о страховом случае.

10.10. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика страхователю (выгодоприобретателю) выплачивается пеня в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

10.11. Если по факту причинения ущерба возбуждено уголовное дело, то вопрос о выплате или об отказе в выплате страхового возмещения решается после получения страховщиком документов следственных органов о результатах расследования.

10.12. Договор, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до конца срока в размере разницы между установленной по договору страхования страховой суммой и произведенными страховыми выплатами.

10.13. Страхователь, получивший от лица, виновного в наступлении страхового случая, полное возмещение ущерба, теряет право на получение страхового возмещения. В случае если ущерб возмещен частично, страховое возмещение выплачивается в размере разницы между суммой, подлежащей выплате и суммой, полученной от лица, возместившего ущерб.

10.14. Если после выплаты страхового возмещения страхователю возвращено похищенное имущество, то страхователь в течение 30

календарных дней возвращает страховщику полученное страховое возмещение. В противном случае страховщик оставляет за собой право предъявить иск в судебные органы.

10.15. Если страхователь обнаружит местонахождение утраченного имущества, то он обязан незамедлительно письменно сообщить об этом страховщику.

10.16. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.17. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

10.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное;

б) за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

в) умысла страхователя (выгодоприобретателя);

г) страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

д) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя).

10.19. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

а) если страхователь (выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок (п. 9.4.4. подпункт г) настоящих Правил), если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая,

либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести выплату страхового возмещения;

б) если страхователь (выгодоприобретатель) создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;

в) исключён.

10.20. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме в течение 5-и рабочих дней после его принятия с обоснованием причин отказа.

10.21. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЯ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

11.1. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

11.2. По требованиям, вытекающим из договоров страхования, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования.

Настоящие Правила вступают в силу с даты указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности, для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги, как добровольное страхование имущества предприятий и организаций.

Приложение № 1
к правилам добровольного страхования
имущества предприятий и организаций № 2

БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в процентах от страховой суммы)

Категории имущества	Пожар, взрыв и т.д. (согласно п.п.4.2.1 правил) **Т1**	Стихийные бедствия (согласно п.п. 4.2.2 правил) **Т2**	Хищение или другие противоправные действия третьих лиц (согласно п.п. 4.2.3 правил) **Т3**
Здания и отдельные помещения, сооружения, хозяйственные постройки, объекты капитального строительства, элементы отделки	0,11	0,13	0,13
Оборудование, строительные, сельскохозяйственные, железнодорожные машины, вагоны, контейнеры и т.д.	0,24	0,13	0,33
Продукция, товары, сырьё, материалы и другие товарно-материальные ценности	0,38	0,23	0,4
Выставочные экспонаты, рекламные конструкции	0,73	0,51	1,05
Инвентарь, мебель, предметы интерьера, средства связи, оргтехника, электробытовые приборы, стеклянные элементы конструкций зданий, сооружений, иных основных средств, состоящие из стекла не менее чем на 50 процентов (при наличии отдельного учета)	0,29	0,12	0,4
Банкоматы и платёжно-справочные терминалы	0,23	0,12	0,31
Транспортные средства не участвующие в дорожном движении	0,5	0,41	1,0