

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭРГО»**

Утверждены  
Приказом № 31 по ЗАО «СК «ЭРГО»  
от 19 августа 2014 г.  
Директор

\_\_\_\_\_ Дементьев А.Г.

**ПРАВИЛА № 21  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЦЕННОСТЕЙ КАСС**

Минск - 2014

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил добровольного страхования ценностей касс (далее – Правила) закрытое акционерное общество «Страховая Компания «ЭРГО» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования ценностей касс (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Страхователями являются юридические лица любой организационно-правовой формы либо индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

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

1.3. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением следующего имущества: наличной валюты Республики Беларусь и/или иностранной валюты, драгоценных металлов в банковских и мерных слитках, а также монет из драгоценных металлов и сплавов (далее - ценности), находящихся в собственности или на ином законном основании у Страхователя (Выгодоприобретателя) и хранящихся в его кассе.

Указанное имущество считается ценностями в понимании настоящих Правил при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) специального разрешения (лицензии), выданной уполномоченным органом государственного управления на работу с ними (если таковое требуется).

1.4. Под определением «касса» для целей настоящих Правил понимаются:

**банкомат** – электронно-механический программно-технический комплекс, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств, совершение других операций при использовании карточки, установленных банком и не противоречащих законодательству, регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;

**касса банка, структурного подразделения банка, пункт приема - выдачи наличных денежных средств** – специально оборудованные в соответствии с техническими требованиями помещения (кабины), предназначенные для осуществления валютно-обменных и других банковских операций;

**касса предприятия либо индивидуального предпринимателя** – специально оборудованное помещение для приема, хранения, выдачи наличных денежных средств и других ценностей;

**кассовый пункт** – специальное служебное помещение с прочно прикрепленным к строительным конструкциям пола и хотя бы одной из стен металлическим шкафом, либо двухсекционным ящиком. Двери изнутри должны быть оборудованы прочными запорами, металлической цепочкой и смотровым глазком, а окна, люки, лазы и прочие места возможного проникновения в кассовый пункт защищаются металлическими решетками установленной конструкции;

**кассовый узел** – узел здания, в который входят следующие помещения (все либо только некоторые из далее перечисленных): кладовая (сейфовая комната), кассовые кабины приходных, расходных, приходорасходных и валютных касс, касса пересчета, касса по подготовке авансов, вечерняя касса, комната для пересчета денег клиентами, помещения по приему-выдаче денег инкассаторскому аппарату, кабинет руководителя кассового подразделения, комната или специально отведенное место для хранения личных вещей кассовых работников, комната психологической разгрузки, помещение для хранения упаковочного и расходного материала и санузел;

**обменный пункт** – изолированная, специально оборудованная в соответствии с техническими требованиями кабина, в том числе оборудованная на базе бронированного автомобиля (мобильный обменный пункт), расположенная вне кассового узла и предназначенная для осуществления валютно-обменных, а также иных банковских операций;

**платежно - справочный терминал самообслуживания** – электронный программно-технический комплекс, обеспечивающий совершение операций с использованием банковских платёжных карточек, включая регистрацию этих операций, а также прием наличных денежных средств, но не выполняющий функции выдачи наличных денежных средств;

**темпокасса** – специальное портативное либо стационарное банковское оборудование, устанавливаемое на рабочих местах и предназначенное для хранения денежных средств в течение рабочего дня;

**терминал автоматического обмена валюты** – программно-технический комплекс, оснащенный приемником банковских платежных карточек и/или купюр наличных денежных средств, фискальным модулем, позволяющий осуществлять валютно-обменные операции путем внесения наличных денежных средств, с функцией автоматической выдачи наличных денежных средств либо без такой функции;

**терминал выдачи наличных денежных средств** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для обработки

транзакций при выдаче наличных денежных средств с использованием банковских платежных карточек.

1.5. В целях страхования к драгоценным металлам относятся: золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий), которые могут находиться в любом состоянии и виде.

1.6. Договор страхования может быть заключен в пользу лица (Страхователя, Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованных ценностей.

Договор страхования ценностей, заключенный при отсутствии у Страхователя либо Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованных ценностей является недействительным.

1.7. Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием как на территории Республики Беларусь, так и других государств, при наличии договорных отношений об оказании взаимопомощи в оформлении документации по урегулированию событий, возникших на территории этих государств в результате страхового случая.

1.8. Ценности считаются застрахованными только в месте страхования. Местом страхования, согласно настоящим Правилам, считается указанный в договоре страхования (страховом полисе) адрес местонахождения кассы.

При изменении места страхования, Страхователь либо Выгодоприобретатель обязан незамедлительно, но, в любом случае, не позднее 3 рабочих дней, в письменной форме известить Страховщика о таком изменении, с обязательным указанием нового места нахождения застрахованных ценностей.

При получении такого извещения в договор страхования (страховой полис) должны быть внесены соответствующие изменения.

В случае не извещения Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщика об изменении местонахождения застрахованных ценностей Страховщик вправе не признать произошедшее событие страховым случаем либо потребовать досрочного расторжения договора страхования, в установленном законодательством порядке.

## 2. СТРАХОВЫЕ И НЕ СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Страховым случаем является происшедшее в период действия договора страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

2.2. **К страховым случаям** относятся утрата (гибель) или повреждение застрахованных ценностей в результате:

**2.2.1. пожара** (возникновения огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания), **взрыва** (освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, который приводит к образованию сильно нагретого газа с очень высоким давлением, при расширении оказывающим механическое воздействие (давление, разрушение) на окружающие тела) – по любой причине, кроме противоправных действий третьих лиц, а также - **падения пилотируемых летательных аппаратов, их обломков, частей или груза;**

**2.2.2. стихийных бедствий:**

- землетрясения (подземных толчков и колебаний земной поверхности, возникающих в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии и передающейся на большие расстояния в виде упругих колебаний);

- удара линейной молнии (гигантского электрического искрового разряда между облаками или между облаками и земной поверхностью) либо шаровой молнии (явления электрического происхождения естественной природы, которое представляет собой особого вида молнию, существующую продолжительное время и имеющую форму шара, способного перемещаться по непредсказуемой траектории);

- шквала (внезапного резкого усиления ветра до скорости 10 м/с или более, продолжительностью не менее 2 минут);

- бури (длительного, очень сильного ветра, св. 9 баллов по шкале Бофорта и скоростью более 20 м/с);

- урагана (длительного, очень сильного ветра, св. 12 баллов по шкале Бофорта и скоростью более 35 м/с);

- смерча (атмосферного вихря, возникающего в грозовом облаке и распространяющегося вниз, часто до самой поверхности Земли, в виде темного облачного рукава или хобота диаметром в десятки и сотни метров);

- града (атмосферных осадков в виде частичек льда неправильной формы);

- ливня (кратковременных атмосферных осадков, обычно в виде дождя (иногда - мокрого снега, крупы), большой интенсивности (не менее 50 мм/ч));

- паводка (относительно кратковременного и неперiodического поднятия уровня воды, возникающего в результате обильных дождей, а также быстрого таяния снега, ледников);

- половодья (ежегодно повторяющегося в один и тот же сезон относительно длительного увеличения водности реки, вызывающего подъем ее натурального уровня);

- наводнения (*значительного затопления местности в результате подъема уровня воды в реке, озере или море в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах, зажорах и т. п.*);

- выхода подпочвенных вод, оседания либо просадки грунта, оползня (*смещения масс горных пород, скользящего вниз по склону под влиянием силы тяжести, возникающего вследствие подмыва склона, переувлажнения (особенно при наличии чередования водоупорных и водоносных пород), сейсмических толчков и т.п.*);

2.2.3. **повреждения водой** из-за аварии водопроводных, канализационных либо отопительных систем, систем пожаротушения; из-за проникновения воды из соседних помещений, которые не являются собственностью Страхователя либо Выгодоприобретателя и не находятся в их управлении или пользовании;

2.2.4. любых **противоправных действий третьих лиц**, включая хищение (*умышленное противоправное безвозмездное завладение застрахованными ценностями путем кражи, грабежа или разбоя*).

2.3. Страхователь имеет право заключить договор страхования как по всем страховым случаям, так и по отдельным страховым случаям либо их набору по подпунктам 2.2.1., 2.2.2., 2.2.3., 2.2.4.

2.4. **Не является страховым случаем** и не подлежит возмещению утрата (гибель) или повреждение застрахованных ценностей, если:

- по данным бухгалтерского учёта Страхователя (Выгодоприобретателя) повреждённые либо утраченные ценности не были оприходованы;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) либо их работники действовали в нарушение инструкций, положений, правил и других нормативных документов, устанавливающих порядок осуществления операций с ценностями;

- ценности были утрачены (погибли), повреждены в результате естественного износа либо постепенной порчи под воздействием температуры и/или влажности окружающей среды;

- событие произошло в месте, не указанном в договоре страхования (страховом полисе), как место страхования;

- факт наступления события не подтверждается документами соответствующих компетентных органов или Страхователь (Выгодоприобретатель) не обращался в соответствующие компетентные органы;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) либо их работники создают препятствия для Страховщика в определении обстоятельств, характера и размера убытков;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) при обращении к Страховщику с заявлением о страховом случае и выплате страхового возмещения сообщил заведомо ложные сведения или не сообщил известных ему све-

дений, а сокрытые таким образом обстоятельства находятся в причинной связи с наступлением страхового случая либо размером страховой выплаты.

### **3. СТРАХОВАЯ СУММА**

3.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования.

3.2. Страховая сумма по принимаемой на страхование наличной валюте устанавливается по каждому виду валюты (белорусские рубли, евро, доллары США и др.) в размере лимита кассы, установленного банком Страхователя (Выгодоприобретателя), или среднедневного оборота валюты в кассе Страхователя (Выгодоприобретателя), определяемого за любую неделю из 3 последних месяцев, предшествующих страхованию.

3.3. Страховая сумма по драгоценным металлам в банковских и мерных слитках и монет из драгоценных металлов устанавливается в размере их среднедневного оборота в кассе, исходя из котировки покупки банковских и мерных слитков, а также монет, установленной Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования. Среднедневной оборот определяется за любую неделю из 3 последних месяцев, предшествующих страхованию.

3.4 Договор страхования считается заключенным по системе первого риска, т.е. выплата страхового возмещения производится в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) возмещается полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) возмещению не подлежит.

Если Страхователю (Выгодоприобретателю) произведена страховая выплата, то каждая последующая выплата производится в пределах разницы между страховой суммой по договору страхования и ранее произведенной страховой выплатой (суммой ранее произведенных страховых выплат, если их уже было несколько).

3.5. В период срока действия договора страхования Страхователь может обратиться к Страховщику с заявлением об увеличении страховой суммы (при увеличении лимита или среднедневного оборота кассы или появления у Страхователя (Выгодоприобретателя) новых касс). При этом в договор страхования вносятся изменения и уплачивается дополнительный страховой взнос в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Измененная страховая сумма при этом не должна превышать лимита

ценностей касс или среднедневного оборота на день внесения соответствующих изменений в договор страхования.

Дополнительный страховой взнос рассчитывается по формуле:

$$ДП=(С2-С1)*Т/100*К/С,$$

где:

ДП – дополнительный взнос по договору,

С1 – страховая сумма на дату заключения договора страхования,

С2 – страховая сумма на дату внесения изменений в договор страхования,

К – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования,

С – срок действия договора страхования в днях,

Т – страховой тариф по договору страхования.

3.6. Страховая сумма по каждому виду застрахованных ценностей устанавливается отдельно.

3.7. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена безусловная франшиза.

Франшиза устанавливается в договоре страхования соглашением сторон в размере от 2% до 30% от страховой суммы, установленной в договоре страхования.

При установлении безусловной франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

Франшиза применяется по каждому страховому случаю и по каждому виду застрахованных ценностей.

## 4. СТРАХОВОЙ ВЗНОС

4.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за предоставление страховой защиты.

Страховой взнос по договору страхования определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа. При этом сумма страхового взноса округляется:

- в белорусских рублях – в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- в российских рублях – до 1 рубля;

- в долларах США – до 1 доллара;

- в Евро – до 1 евро.

Округление производится по методу математического округления.

Страховой тариф определяется на основании базовых страховых тарифов с применением корректировочных коэффициентов к ним. Страховой тариф округляется до двух знаков после запятой.



4.2. Если на страхование принимается несколько видов ценностей, то страховой взнос определяется путем суммирования размеров страховых взносов по каждому застрахованному виду ценностей, указанных в договоре страхования (страховом полисе).

4.3. Страховой взнос по договору страхования может уплачиваться Страхователем путем безналичного перечисления или наличными денежными средствами (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь):

- единовременно за весь срок действия договора страхования;
- в рассрочку: ежегодно, в два срока, ежеквартально, ежемесячно.

Рассрочка применяется только в случае заключения договора страхования на срок не менее одного года.

При единовременной уплате страховой взнос по договору уплачивается Страхователем при заключении договора страхования.

При ежегодной оплате страхового взноса (применяется при заключении договора страхования на срок более 1 года), первая его часть в размере не менее годового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается в согласованные между Страховщиком и Страхователем сроки по принципу предоплаты до начала следующего страхового года в согласованных сторонами размерах.

При уплате страхового взноса в два срока, первая его часть в размере не менее 50 процентов суммы страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее истечения половины срока действия договора страхования, исчисляемого со дня вступления в силу договора страхования;

При ежеквартальной уплате страхового взноса, первая его часть в размере не менее 25 процентов годового страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается в согласованные между Страховщиком и Страхователем сроки по принципу предоплаты до начала следующего страхового квартала в согласованных сторонами размерах.

При ежемесячной уплате страхового взноса, первая его часть в размере не менее 1/12 годового страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть – по принципу предоплаты до начала следующего неоплаченного страхового месяца в согласованных сторонами размерах.

Дополнительный страховой взнос при внесении изменений в договор страхования уплачивается единовременно.

4.4. Днем уплаты страхового взноса по договору считается:

- при безналичных расчетах – день поступления денежных средств на банковский счет Страховщика;

- при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика.

4.5. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

4.6. В случае неуплаты либо невозможности уплаты страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе:

а) прекратить договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса по договору;

б) по соглашению со Страхователем, оформленному в письменном виде, не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора.

## **5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

5.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (Приложение №2), являющего неотъемлемой частью заключенного договора страхования. Договор страхования может быть заключен как в отношении отдельного вида ценностей, так и в отношении всех видов ценностей, хранящихся в кассе (кассах) Страхователя (Выгодоприобретателя), включенных в опись (Приложение №2а).

К заявлению Страхователь обязан приложить копии документов, необходимые для установления страховой суммы по договору страхования (соответствующие приходные (расходные) ордера, оборотные ведомости за требуемый период, кассовые отчеты, выписка из баланса, инкассаторские документы и пр.), а также для определения всех обстоятельств, влияющих на степень риска и позволяющих Страховщику объективно рассчитать

страховой тариф. Страхователь также обязан приложить копию специального разрешения (лицензии), выданного уполномоченным органом государственного управления на работу с ценностями (если таковое требуется).

5.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и/или размера возможных убытков от наступления страхового случая, если эти обстоятельства не были известны и не должны быть известны Страховщику.

В любом случае, существенными признаются те обстоятельства, которые предусмотрены в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления Страхователя (Приложение №2). Страхователь также обязан поставить в известность Страховщика об имеющихся в отношении страхуемого объекта договорах страхования, заключённых в других страховых организациях.

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.

Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в части первой настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Требование Страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже не являются актуальными.

5.3. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими, с приложением Правил страхования, о чем делается отметка в договоре страхования (страховом полисе).

Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Условия, содержащиеся в правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя).

5.4. При заключении договора страхования Страховщик имеет право потребовать осмотра помещения кассы. В этом случае Страховщик направляет своего представителя в течение 3 дней после получения заявления о заключении договора страхования от Страхователя.

5.5. Договор страхования вступает в силу по соглашению сторон с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страхового взноса (или его части), если иное не оговорено в договоре страхования.

5.6. Договор страхования (страховой полис) выдается Страхователю в течение 5 рабочих дней после уплаты страхового взноса по договору (первой его части – при предоставлении рассрочки в уплате страхового взноса по договору).

5.7. При утрате оригинала договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования, Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса или заверенная копия договора страхования, после чего утраченный договор страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

5.8. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 месяца до 5 лет включительно.

## **6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор страхования прекращается в случаях:

6.1.1. истечения срока его действия;

6.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объёме;

6.1.3. ликвидации Страхователя - юридического лица, прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя;

6.1.4. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса по договору в установленный договором срок - с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса по договору, кроме случая, указанного в подпункте б) пункта 4.6.;

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

6.1.6. соглашения сторон, оформленного в письменном виде.

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

Договор страхования прекращается с момента получения Страховщиком письменного отказа Страхователя от договора. При этом уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

6.3. О намерении досрочного прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п. 6.1.3, 6.1.5, 6.1.6., 6.2 стороны должны письменно уведомить друг друга в срок не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты его прекращения.

6.4. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случае 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 со дня получения Страховщиком такого отказа либо неполучения ответа от Страхователя на письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или доплате Страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком письменном предложении.

6.5. При досрочном прекращении договора в случаях, указанных в пунктах 6.1.3., 6.1.5., 6.1.6. и 6.4. Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора до конца действия договора страхования.

Если по договору страхования производилась выплата страхового возмещения, либо имеются один или несколько заявленных страховых случаев, уплаченный Страхователем страховой взнос возврату не подлежит.

Часть страхового взноса возвращается Страхователю путем безналичного перечисления на его счет, либо выдачи из кассы Страховщика (в установленном законодательством порядке) в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора страхования в валюте, в которой был уплачен страховой взнос, если иное не оговорено соглашением сторон.

6.6. При переходе прав на застрахованные ценности от лица, в интересах которого был заключён договор страхования к другому лицу, права и обязанности по этому договору на основании письменного заявления Страхователя и только с согласия Страховщика переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованные ценности, за исключением случаев принудительного изъятия имущества, согласно действующему законодательству Республики Беларусь и отказа от права собственности. В таких

случаях лицо, к которому перешли права на застрахованные ценности, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

Страхователь (Выгодоприобретатель) должен незамедлительно уведомить Страховщика о переходе прав на застрахованные ценности к другому лицу в письменном виде, но не позднее 5 рабочих дней со дня перехода прав на застрахованные ценности к другому лицу. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил данное условие, договор страхования досрочно прекращается с момента перехода прав на застрахованные ценности (п.6.1.5. Правил).

6.7. За задержку возврата неиспользованной части страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования Страховщик выплачивает Страхователю пеню в размере 0,01% за каждый день просрочки.

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

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Страхователь имеет право:**

7.1.1. получить заверенную копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае их утраты;

7.1.2. ознакомиться с настоящими Правилами и получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

7.1.3. инициировать процедуру досрочного расторжения договора страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

7.1.4. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения.

### **7.2. Страхователь обязан:**

7.2.1. своевременно уплачивать страховой взнос либо его части в размерах и порядке, предусмотренным договором страхования;

7.2.2. 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, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемых на страхование ценностей.

В любом случае, существенными признаются те обстоятельства, которые предусмотрены в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления Страхователя (Приложение №2);

7.2.3. в период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщённых Страховщику при заключении договора, если эти обстоятельства могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменений условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

При неисполнении Страхователем или Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в части первой данного пункта, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причинённых расторжением договора.

Дополнительный взнос в случае увеличения страхового риска рассчитывается по формуле:

$$ДВ=(В2-В1) \times n/t,$$

где:

**ДВ** – дополнительный страховой взнос;

**В1** – страховой взнос по договору страхования;

**В2** – страховой взнос по договору страхования с учетом увеличения страхового риска;

**n** – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента увеличения страхового риска;

**t** – срок действия договора страхования (в днях);

7.2.4. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченные (погибшие), поврежденные ценности. В случае получения такой компенсации, если Страховщик исполнил свои обязательства по урегулированию ущерба и выплате страхового возмещения, вернуть его в кассу Страховщика или перечислить на его расчетный счет в течение 5 рабочих дней с момента получения компенсации за утраченные (погибшие), поврежденные ценности. В случае несвоевременного возврата Стра-

хователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пеню в размере 0,5% от суммы невозвращенного страхового возмещения за каждый день просрочки;

7.2.5. при заключении договора страхования ознакомить Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования. Ответственность за действия Выгодоприобретателя, в части исполнения подпунктов 7.2.3, 7.2.4 пункта 7.2 Правил, несет Страхователь.

### **7.3. Страховщик имеет право:**

7.3.1. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

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

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

7.3.4. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска;

7.3.5. отсрочить составление акта о страховом случае:

- когда ему не представлены все необходимые документы, подтверждающие факт, причину, обстоятельство страхового случая и размер ущерба - до их предоставления;

- когда у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа);

- когда возбуждено уголовное дело по факту наступления страхового случая в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) либо их работников - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

7.3.6. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;



7.3.7. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами;

7.3.8. удерживать не уплаченные Страхователем части страхового взноса из сумм страхового возмещения в соответствии с пунктом 9.9. настоящих Правил, если стороны договорились о применении данного условия при заключении договора страхования, о чем свидетельствует оговорка в договоре страхования (отметка в страховом полисе).

#### **7.4. Страховщик обязан:**

7.4.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

7.4.2. выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) и настоящие Правила страхования;

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

7.4.4. возратить часть страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования в случаях и срок, установленный настоящими Правилами;

7.4.5. по случаям, признанным страховыми, составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае и произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату, в том числе возместить расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;

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

## **8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

8.1. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

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

8.1.2. незамедлительно, как это станет возможным, но не позднее 2 рабочих дней со дня наступления страхового случая, сообщить Страховщику любым доступным способом о случае повреждения, утраты (гибели), хищения ценностей с описанием места и обстоятельств возникновения ущерба и указанием предполагаемого размера ущерба. Такая же обязанность

лежит и на Выгодоприобретателе, которому стало известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение;

8.1.3. в случае повреждения, утраты (гибели), хищения ценностей вследствие событий, которые впоследствии могут быть признаны как страховые случаи незамедлительно заявить об этом в соответствующие компетентные органы (внутренних дел, государственного пожарного надзора, государственной аварийной службы, ремонтно-эксплуатационной службы, МЧС и т.п.);

8.1.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика место происшествия и поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Проведение любого рода изменений на месте происшествия допустимо только, если это обусловлено соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 5 рабочих дней после уведомления Страховщика о произошедшем. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки, записать данные свидетелей и т.д.;

8.1.5. обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного доступа на место происшествия и осмотра погибшего (поврежденного) имущества, выяснения причин его гибели (повреждения), размера ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба. Оказывать Страховщику (его представителю) помощь в расследовании причин и обстоятельств произошедшего события, в получении необходимых документов и информации, а также же в определении размеров ущерба;

8.1.6. представить Страховщику опись утраченных (погибших, похищенных), поврежденных ценностей;

8.1.7. представить Страховщику документы (соответствующие приходные (расходные) ордера, кассовые отчеты, оборотные ведомости за требуемый период, выписку из баланса, инкассаторские документы и др.), подтверждающие наличие на момент страхового случая права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) или иного законного или договорного имущественного интереса на утраченное (погибшее), поврежденное имущество, а также документы, указанные в п. 9.2. Правил;

8.1.8. передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требо-

вания, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в соответствии с договором страхования.

8.2. Получив заявление о страховом случае, Страховщик (его представитель) обязан:

8.2.1. в течение 3 рабочих дней со дня получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) произвести осмотр поврежденных (погибших) ценностей и составить акт осмотра произвольной формы;

8.2.2. направить запрос (запросы) в компетентные органы для подтверждения факта, причин и обстоятельств наступления страхового случая;

8.2.3. принять решение о признании произошедшего случая страховым и составить акт о страховом случае (Приложение №3), который является основанием для выплаты страхового возмещения, в течение 5 рабочих дней с даты получения всех необходимых документов, подтверждающих факт и причину страхового случая, а также размер ущерба.

## **9. ОПРЕДЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

9.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены факт, причины, обстоятельства и размер ущерба от страхового случая, предусмотренного договором страхования, и составлен акт о страховом случае.

9.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику возможность ознакомления с бухгалтерскими документами Страхователя (Выгодоприобретателя), письменное заявление о страховом случае не позднее 3 рабочих дней с даты уведомления Страховщика о страховом случае в соответствии с подпунктом 8.1.2 Правил (если иной срок не согласован со Страховщиком), с приложением к заявлению следующих документов:

- документы, выданные компетентными органами и подтверждающие факт и причину произошедшего события и размер ущерба;

- акт об утрате (гибели), повреждении ценностей или иной аналогичный документ, опись ценностей, находившихся в момент страхового случая в том месте, в котором произошел этот случай (в описи должны быть подробно перечислены уцелевшие, утраченные (полностью, погибшие) и поврежденные ценности);

- акт последней инвентаризации до наступления страхового случая;

- акт инвентаризации после наступления страхового случая;

- объяснительные работников, расчеты и документы, подтверждающие затраты Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению повре-

жденных ценностей;

- акты экспертизы, оценки или аналогичные им документы (если такие документы составлялись);
- документы ведомственного расследования (если такое производилось);
- документы, подтверждающие произведенные расходы по уменьшению ущерба.

9.3. Размер ущерба определяется исходя из имеющихся документов (как предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем), так и полученных Страховщиком самостоятельно), подтверждающих размер ущерба, и акта осмотра.

Страховое возмещение выплачивается в размере фактического ущерба, но не более страховой суммы, установленной договором страхования по каждому из видов застрахованных ценностей и за вычетом франшизы, если она была установлена договором страхования.

9.4. Размером ущерба при утрате (гибели) или повреждении застрахованных ценностей считается:

9.4.1. в случае утраты (гибели) всех или части застрахованных ценностей:

а) для иностранной и национальной наличных валют – номинальная стоимость утраченных (погибших) застрахованных ценностей;

б) для драгоценных металлов в банковских и мерных слитках и монет из драгоценных металлов и сплавов – их стоимость исходя из котировки покупки банковских и мерных слитков, а также монет установленной Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая;

9.4.2. в случае повреждения застрахованных ценностей:

а) для иностранной и национальной наличных валют – документально подтвержденные расходы по замене банкнот, утративших платежеспособность, на платежеспособные (оплата комиссий банку по инкассо поврежденных ценностей, накладные расходы, связанные с заменой поврежденных ценностей). Если в результате повреждения ценности утратили признаки платежеспособности в такой степени, что в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь (по валюте Республики Беларусь) или иностранных государств (по иностранной валюте) эти банкноты не могут быть заменены на платежеспособные, считается, что ценности полностью погибли. В этом случае ущерб рассчитывается в соответствии с п. 9.4.1.а) настоящих Правил. Невозможность замены неплатежеспособных ценностей должна быть подтверждена компетентным органом документально;

б) для драгоценных металлов в банковских и мерных слитках и монет из драгоценных металлов и сплавов – разница между номинальной стоимостью застрахованных ценностей, установленной Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая, и документально подтвержденной стоимостью поврежденных ценностей (их остатков).

9.5. При наступлении страхового случая, когда Страховщику и Страхователю (Выгодоприобретателю) не удалось прийти к соглашению о размере ущерба и страхового возмещения, а также по требованию одной из сторон может назначаться экспертиза. Требование о назначении экспертизы должно быть изложено в письменном виде.

Для проведения экспертизы приглашается независимый эксперт из числа лиц, имеющих право на проведение соответствующей экспертизы.

Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор. В случае, если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются в пропорции, определяемой по соглашению сторон.

9.6. Страховщик также возмещает страхователю документально подтвержденные расходы, произведенные последним в целях уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или произведены для выполнения указаний страховщика. Указанные расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Выплата производится на основании оригинальных документов (их копий, заверенных Страхователем либо Выгодоприобретателем), подтверждающих указанные расходы.

9.7. Если по заявленному событию компетентными органами проводится проверка или возбуждено уголовное дело, то акт о страховом случае составляется или решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 7 рабочих дней после получения от компетентных органов документа о принятом решении (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

Если факт страхового случая подтвержден документально, Страховщик имеет право на основании первичных документов принять решение о выплате страхового возмещения (его части) до принятия компетентными органами решения по существу (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда), при этом со Страхователем (Выгодоприобретателем) заключается договор (соглашение), определяющий взаимоотношения сторон по урегулированию заявленного события.

9.8. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 3 рабочих дней со дня подписания акта о страховом случае Страхователем (Выгодоприобретателем), путем перечисления суммы страхового возмещения на счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.9. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения вправе зачесть сумму подлежащего уплате страхового взноса по договору страхования (ее часть). О применении данного условия делается отметка в договоре страхования либо в страховом полисе при заключении договора страхования.

9.10. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю (Выгодоприобретателю) за каждый день просрочки выплачивается пеня в размере 0,1 % от суммы подлежащего выплате страхового возмещения за каждый день просрочки.

9.11. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убытки от третьих лиц, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате, и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от третьих лиц.

9.12. Выплата страхового возмещения производится в валюте оплаты страхового взноса за соответствующий период, в котором наступил страховой случай, если иное не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем. Пересчет одной валюты в другую осуществляется с использованием кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, установленных Национальным банком Республики Беларусь на день наступления страхового случая.

9.13. Если возбуждено уголовное дело по факту виновных действий Страхователя либо Выгодоприобретателя (их работников), направленных на наступление страхового случая, решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате принимается после вынесения постановления о прекращении дела или после вступления в законную силу приговора суда.

9.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на её получение.

9.15. Договор страхования, по которому страховое возмещение выплачено в размере меньшем, чем страховая сумма, сохраняет силу до конца срока своего действия в размере разницы между страховой суммой по

договору и суммой выплаченного страхового возмещения (суммой ранее произведенных страховых выплат, если их уже было несколько).

9.16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

9.16.1. страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

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

9.16.3. убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованных ценностей по распоряжению государственных органов;

9.16.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

9.17. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если:

- Страхователь (Выгодоприобретатель) создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные сроки и указанным в настоящих Правилах способом Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, 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 выплатить страховое возмещение.

9.18. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 рабочих дней после получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивацией причины отказа в течение 3 рабочих дней со дня его принятия.

9.19. Решение Страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке.

## 10. СУБРОГАЦИЯ

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещённые в результате страхования.

10.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.3. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

10.4. 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 страхового возмещения.

10.5. Выплата страхового возмещения не производится, если ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб. Если ущерб возмещен частично, то страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от этого лица. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении им таких сумм от виновных лиц.

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

11.1. Споры, вытекающие из договора страхования, не разрешенные путем переговоров между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

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

11.3. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении (лицензии) на право осуществления страховой деятельности, для такого вида добровольного страхования, как добровольное страхование ценностей касс.

Зам. директора –  
начальник отдела медицинского  
и имущественного страхования  
ЗАО «СК «ЭРГО»

К.С. Якубович



Приложение № 1  
к Правилам № 21 добровольного  
страхования ценностей касс

### 1. Базовые страховые тарифы

<b>№ п/п</b>	<b>Страховые случаи</b>	<b>Базовый страховой тариф (в % от страховой суммы)</b>
	Утрата (гибель) или повреждение застрахованных ценностей в результате:	
1.	Пожара, взрыва, падения пилотируемых летательных аппаратов, их обломков, частей или груза	0,10
2.	Стихийных бедствий	0,06
3.	Повреждения водой	0,04
4.	Противоправных действий третьих лиц	0,27