

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

Утверждены

Приказом № 32 по ЗАСО «БАСО»
от 21 августа 2007г.

Директор

Дементьев А.Г.

ПРАВИЛА № 6

**ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Минск – 2007

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь

1.1. На основании настоящих Правил закрытое акционерное общество «Страховая Компания «ЭРГО» (далее «Страховщик») заключает договоры добровольного страхования имущества с юридическими лицами любой организационно-правовой формы и индивидуальными предпринимателями (далее «Страхователи»), имеющими основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить Страхователю или третьему лицу (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором страховой суммы, а Страхователь обязан уплатить обусловленный договором страховой взнос, а также выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами страхования.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано имущество, включаемое в состав:

- основных фондов (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, другие виды основных фондов или их части);
- оборотных средств (производственные и товарные запасы, готовая продукция, товары, незавершенное производство);
- малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- объектов незавершенного капитального строительства.

2.3. Не принимаются на страхование:

2.3.1. транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в органах ГАИ;

2.3.2. наличная национальная и/или иностранная валюта, а также документы, дающие право на получение денег;

2.3.3. животные, многолетние насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;

2.3.4. аварийные, ветхие здания и сооружения, а также находящееся в них имущество;

2.4. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, может быть принято на страхование от стихийных бедствий, за исключением из перечня стихийных бедствий события, об угрозе которого объявлено.

3. Страховые случаи

3.1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате **пожара; удара молнии; взрыва; падения пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза** (далее «огня»).

3.2. Под **пожаром** понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, уничтожающего на своем пути материальные ценности. Огонь не обязательно проявляется в виде открытого пламени, он может быть представлен в форме тления или накаливания.

3.3. Под **ударом молнии** понимается гигантский электрический искровой разряд между облаками или между облаками и земной поверхностью.

По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, страховым случаем считается утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, как вследствие воздействия тепла электрического разряда молнии, так и вследствие воздушного удара.

3.4. Под **взрывом** понимается стремительно протекающий процесс высвобождения большого количества энергии за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов или паров к расширению. При этом взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда оболочка этого резервуара оказывается разрушенной в такой степени, что происходит внезапное выравнивание разности в давлении внутри и снаружи резервуара.

Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то возникший в отношении резервуара

ущерб возмещается и тогда, когда его оболочка не разрушена (например, нарушение геометрии резервуара).

3.5. Под ущербом от **падения пилотируемого летательного аппарата** (самолета, вертолета, космического корабля и т.п.), **его частей или груза** понимается ущерб причиненный летательным аппаратом, управляемым людьми. При этом речь идет не о моменте падения, а о том, что в нем были люди либо он управлялся людьми во время нормального течения полета.

3.6. Страховщик возмещает ущерб, который возник в результате наступления страховых случаев, указанных в п. 3.1. настоящих Правил, в том числе причиной которого явились сопутствующие явления этих событий, такие как дым, жар, давление газа или воздуха.

3.7. По соглашению между Страховщиком и Страхователем дополнительно могут быть застрахованы риски гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества в результате:

3.7.1. **стихийных бедствий;**

3.7.2. **повреждения водой**, т.е. повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений;

3.7.3. **поломки (аварии) машин и оборудования;**

3.7.4. **кражи, грабежа, разбоя;**

3.7.5. **противоправных действий третьих лиц**, т.е. всех иных противоправных действий третьих лиц за исключением кражи, грабежа, разбоя;

3.7.6. **дорожно-транспортного происшествия, аварии** (при перемещении застрахованного имущества в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) между его территориально рассредоточенными подразделениями во время нахождения в (на) транспортных средствах, а также наезда на застрахованное имущество других транспортных средств (столкновения с другими объектами));

3.8. Страховая защита в соответствии с п.п. 3.7.1. – 3.7.6. настоящих Правил предоставляется в дополнение к страхованию имущества от огня (п. 3.1 настоящих Правил).

3.9. Страхователь имеет право дополнительно застраховать неизбежно возникающие в результате страхового случая расходы по очистке места страхования после страхового случая, приведению имущества в порядок: слом уцелевших частей зданий и сооружений, вывоз мусора, утилизацию остатков.

Страховая сумма по застрахованным расходам устанавливается отдельно от страховой суммы по застрахованному имуществу и не должна

превышать 10% от страховой суммы по застрахованному имуществу. Указанные расходы возмещаются по фактически произведенным затратам в пределах страховой суммы по застрахованным расходам при условии, если они документально подтверждены.

4. Случаи, не относящиеся к страховым

4.1. Не являются страховыми случаями факт причинения ущерба:

4.1.1. Вытекающего из естественных свойств застрахованных предметов, таких как, коррозия, брожение, гниение, естественный износ.

4.1.2. Причиненного застрахованному имуществу в результате обработки его полезным огнем или иным термическим воздействием с целью изменения его свойств в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов). Это также касается имущества, в котором или с использованием которого производится или поддерживается полезный огонь или тепло.

4.1.3. Явившегося следствием использования неисправного оборудования или установок.

4.1.4. Явившегося следствием невыполнения Страхователем установленных законодательством, локальными нормативными актами, инструкциями производителя правил и норм содержания, эксплуатации и хранения застрахованного имущества.

4.2. Кроме того Страховщик не возмещает ущерб и не несет ответственности за имущество, изъятое с места страхования, указанного в страховом полисе, кроме случаев, когда застрахованное имущество:

- в связи с наступлением или при непосредственной угрозе наступления страхового случая удаляется с места страхования в целях уменьшения ущерба или предотвращения утраты (гибели) или повреждения, и в связи с этим может быть уничтожено (утрачено) или повреждено;

- изъято с места страхования после письменного уведомления Страхователем Страховщика о намерении изменить местонахождение застрахованного имущества и получения от Страховщика письменного согласия.

5. Страховая стоимость и страховая сумма

5.1. **Страховой стоимостью** является действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

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

5.3. Исключен.

5.4. **Страховая сумма** – это установленная договором страхования сумма денежных средств, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховая сумма определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем при заключении договора страхования и не должна превышать страховую стоимость имущества.

5.5. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждой единице принимаемого на страхование имущества либо по группам (категориям) застрахованного имущества.

5.6. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте, в которой устанавливается страховая сумма, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях.

Если страховая сумма устанавливается в иностранной валюте с уплатой страхового взноса в белорусских рублях, то страховой взнос рассчитывается в иностранной валюте, а уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к этой валюте на день уплаты.

Выплата страхового возмещения в этом случае также производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

5.7. Договор страхования может быть заключен:

5.7.1. **по системе пропорциональной ответственности;**

5.7.2. **по системе первого риска**, что указывается в заявлении о страховании (Приложение 2) и договоре страхования (страховом полисе).

5.8. При заключении договора страхования по системе

пропорциональной ответственности предусматривается, что если определенная договором страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества. В той же пропорции подлежат возмещению расходы согласно п. 18.6. настоящих Правил.

5.9. При заключении договора страхования по системе первого риска страховое возмещение за утраченное (погибшее) или поврежденное имущество выплачивается в размере фактического ущерба, но не выше установленной договором страхования страховой суммы.

5.10. 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.

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

Если завышение страховой суммы в договоре явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страхового взноса.

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

6. Страховой тариф и страховой взнос

6.1. **Страховой взнос** – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование. Размер страхового взноса исчисляется исходя из страховых тарифов с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1).

6.2. Страховой взнос по договору страхования, заключенному на один год и более, может быть уплачен единовременно при заключении договора страхования, в рассрочку квартальными или месячными платежами либо в 2 срока.

При уплате страховых взносов в рассрочку квартальными или месячными платежами первая часть страхового взноса в размере не менее 1/4 и 1/12 годового страхового взноса соответственно уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть – равными долями не позднее даты начала очередного страхового квартала или месяца.

При уплате страхового взноса в два срока первая его часть в размере не менее 50% исчисленного страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть - не позднее последующих 6 месяцев.

6.3. По договорам страхования на срок менее года страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

6.4. Страховой взнос уплачивается Страхователем путем безналичных расчетов или наличными деньгами в установленном законодательством порядке.

Днем уплаты страхового взноса считается:

- при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денежных средств через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств) - день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика (его представителя);
- при наличных расчетах - день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю).

6.5. В случае неуплаты страховой премии (ее части) по договору 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 по договору;
- не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страховой премии по договору) в течение тридцати календарных дней со дня просрочки платежа. При этом, если страховой случай наступит до уплаты очередной части страховой премии, внесение которой просрочено, то страховщик удерживает просроченную часть страховой премии из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате. При неуплате просроченной части страховой премии в течение установленного выше срока договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страховой премии за указанный тридцатидневный срок действия договора страхования.

6.6. Если страховые взносы уплачиваются в рассрочку, при наступлении страхового случая Страховщик имеет право из суммы страхового возмещения удержать неуплаченную часть страховых взносов, о чем делается запись в страховом полисе.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Заключение договора страхования

7.1. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

7.1.1. об объекте страхования;

7.1.2. о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование;

7.1.3. о размере страховой суммы;

7.1.4. о сумме страхового взноса и сроках его уплаты;

7.1.5. о сроке действия договора;

7.1.6. об основаниях расторжения договора страхования ранее установленного срока, порядке возврата Страхователю страхового взноса в случае неисполнения обязательства или расторжения договора страхования ранее установленного срока, ответственности Страховщика за неисполнение обязательства.

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

7.3. Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя (Приложения 2, 2а).

Один экземпляр заявления со всеми прилагающимися к нему документами остается у Страховщика, другой - после расчета страхового взноса передается Страхователю.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить 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.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления Страхователя (Приложение 2).

7.5. Если договор страхования заключен 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.

7.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.4. настоящих Правил, Страховщик

вправе требовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством.

7.7. При заключении договора страхования за счет соответствующего снижения размера страхового взноса стороны могут оговорить размер собственного участия Страхователя в возмещении ущерба - условную или безусловную **франшизу**.

При **условной** франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий франшизы, и обязан возместить ущерб полностью, если его размер больше франшизы. При **безусловной** франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

Франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы либо в абсолютной величине по каждой единице либо по группам (категориям) застрахованного имущества и применяется по каждому страховому случаю.

7.8. 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 настоящих Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

7.9. При утере в период действия договора страхования страхового полиса или оригинала договора страхования Страхователь обязан в письменной форме известить об этом Страховщика для получения дубликата страхового полиса или копии договора страхования. После выдачи дубликата или копии утерянный оригинал договора страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

7.10. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на один год и более, вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования на срок не менее года и предоставлении права уплаты страхового взноса в течение 30 календарных дней с момента начала действия нового договора страхования. Страховщик обязан заключить новый договор страхования (оформить страховой полис) до окончания действия предыдущего договора страхования. В этом случае новый договор страхования 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 выплате страхового возмещения вправе удержать сумму неуплаченного страхового взноса.

О применении данного условия делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при заключении договора страхования.

8. Двойное страхование

8.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан поставить в известность Страховщика обо всех имеющихся в отношении страхуемого имущества договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями.

8.2. Если в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков страховая сумма превысит страховую стоимость, то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

9. Страхование в пользу третьего лица. Выгодоприобретатель

9.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

9.2. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

9.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, кроме случаев, когда обязанности, лежащие на Страхователе, выполнены Выгодоприобретателем.

9.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе согласно п.п. 16.1. и 17.1. настоящих Правил, но

не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

10. Вступление договора страхования в силу

10.1. 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.

10.2. Ответственность Страховщика, обусловленная договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

10.3. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора (но не ранее чем за один месяц), дата вступления его в силу указывается со дня, следующего за тем днем, в котором истекает срок действующего договора.

В этом случае страховой взнос уплачивается до истечения срока действия предыдущего договора (в течение месяца), страховой полис вручается Страхователю в сроки, установленные п. 7.8 настоящих Правил.

11. Территория действия договора страхования. Место страхования

11.1. Договор страхования может быть заключен с его действием как на территории Республики Беларусь, так и других государств. Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием на территории других государств при наличии договорных соглашений по оформлению документов для урегулирования убытков при наступлении страховых случаев на территории этих государств.

11.2. Местом страхования являются перечисленные в договоре страхования здания, помещения в зданиях, либо земельные участки, на которых расположены застрахованные объекты по адресу, указанному в страховом полисе.

11.3. Местом страхования для имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне постоянного месторасположения Страхователя, считается территория, на которой выполняются соответствующие работы и услуги (выполнение строительно-монтажных, ремонтных, диагностических и др. работ).

12. Увеличение степени риска

12.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно 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.

12.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска.

Дополнительный страховой взнос в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$$ДВ = (С2 \times Т2 - С1 \times Т1) \times n / t, \text{ где}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

С1 – страховая сумма на момент заключения договора страхования;

С2 - страховая сумма на момент увеличения степени риска (внесения изменений в договор страхования);

Т1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

Т2 – страховой тариф на момент увеличения степени риска (внесения изменений в договор страхования);

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

t – срок действия договора страхования в днях.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством.

В этом случае договор страхования расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на надлежаще отправленное письменное предложение Страховщика об изменении условий страхования или доплате дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за случаи причинения ущерба, вызванные увеличением степени риска.

12.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной п. 12.1. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора

страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с момента увеличения степени риска.

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

12.5. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также достоверность сообщенных ему Страхователем сведений.

13. Прекращение договора страхования

13.1. Договор страхования прекращается в случаях:

13.1.1. истечения срока действия;

13.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

13.1.3. неуплаты очередной части страхового взноса в полном размере и в установленные договором страхования сроки – с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для его уплаты, а в случае, предусмотренном пунктом 7.10. настоящих Правил – неуплаты просроченной части страхового взноса – по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока.

13.1.4. если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

13.1.5. прекращения в период действия договора страхования в установленном порядке деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя, ликвидации Страхователя – юридического лица;

13.1.6. досрочного прекращения договора страхования по требованию Страховщика в соответствии с п.п. 12.2.-12.3. настоящих Правил;

13.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 13.1.4. настоящих Правил;

13.1.8. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

13.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

13.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п. 13.1.4., 13.1.5., 13.1.8. настоящих

Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

13.3. В случае прекращения договора страхования по инициативе Страховщика п.п. 12.2.-12.3. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся с момента расторжения договора до момента окончания срока действия договора страхования.

13.4. В случае досрочного прекращения договора страхования по инициативе Страхователя (п.п. 13.1.7 настоящих Правил), уплаченные страховые взносы возврату не подлежат.

13.5. Возврат причитающейся Страхователю части страхового взноса в случае досрочного прекращения договора страхования ранее установленного срока, при отсутствии выплат страхового возмещения по страховым случаям, имевшим место в течение срока действия договора страхования, производится в течение 15 рабочих дней со дня досрочного прекращения договора путем перечисления на счет Страхователя. За несвоевременный возврат причитающейся части страхового взноса по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

14. Переход прав и обязанностей по договору страхования

14.1. 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, предусмотренных действующим законодательством.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. В этом случае договор страхования должен быть переоформлен в течение месяца со дня перехода прав на застрахованное имущество.

15. Права и обязанности Страховщика и Страхователя

15.1. Страховщик имеет право:

15.1.1. Проверять состояние застрахованного имущества, указанного в заявлении о страховании.

15.1.2. Назначить экспертизу за свой счет в целях установления действительной стоимости застрахованного имущества и/или размера ущерба от страхового случая.

15.1.3. Требовать признания договора страхования

недействительным в случаях, предусмотренных п. 7.6. Правил.

15.1.4. Будучи уведомленным об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

15.1.5. Потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных п.п. 12.2.-12.3. Правил.

15.1.6. При наступлении страхового случая давать указания Страхователю (Выгодоприобретателю), направленные на уменьшение убытков от его наступления.

15.1.7. Направлять запросы в компетентные органы для подтверждения факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба.

15.1.8. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору страхования.

15.1.9. Отказать в выплате страхового возмещения, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

15.1.10. Оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в порядке, установленном действующим законодательством.

15.1.11. Получить от Страхователя (Выгодоприобретателя) право требования, которое это лицо имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

15.2. Страховщик обязан:

15.2.1. Вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный срок.

15.2.2. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

15.2.3. При признании события страховым – в установленные сроки составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения. В случае отказа в выплате страхового возмещения в установленный срок письменно сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю).

15.3. Страхователь имеет право:

15.3.1. Ознакомиться с настоящим Правилами.

15.3.2. Выбрать по своему желанию страховые риски.

15.3.3. Получить дубликат страхового полиса или копию договора

страхования в случае их утраты.

15.3.4. Увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость и уплатить дополнительный страхового взнос.

15.3.5. Заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом в соответствии с условиями п. 9.2. настоящих Правил.

15.3.6. Отказаться от договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 13.1.7. настоящих Правил.

15.3.7. Уплачивать страховые взносы в рассрочку с согласия Страховщика.

15.3.8. Воспользоваться услугами независимой экспертизы с целью определения действительной стоимости имущества и/или размера ущерба от страхового случая.

15.3.9. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.

15.3.10. Требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования.

15.4. Страхователь обязан:

15.4.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, а также обо всех имеющихся в отношении принимаемого на страхование имущества договорах страхования с другими Страховщиками.

15.4.2. Уплачивать страховые взносы в размере, порядке и в сроки, установленные договором страхования.

15.4.3. Незамедлительно 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.

15.4.4. При наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнить обязанности, предусмотренные условиями п.п. 16.1., 17.1. настоящих Правил;

15.4.5. Извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или утраченного (погибшего) имущества.

15.5. Стороны могут иметь другие права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящими

Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

16. Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая

16.1. При наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, Страхователь обязан:

16.1.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать об этом, письменно известить о случившемся Страховщика либо его представителя с описанием места и обстоятельств его возникновения и указанием предполагаемого размера ущерба.

16.1.2. Немедленно заявить в компетентные органы (милицию, органы пожарного надзора, метеорологическую, аварийную службы и т.п.).

16.1.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры к уменьшению возможных убытков. При этом Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если таковые последуют.

16.1.4. Сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после страхового события застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

Страхователь имеет право изменять картину происшествия только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе.

16.1.5. Предоставить Страховщику или его представителям возможность для беспрепятственного осмотра и обследования погибшего (поврежденного) имущества, выяснения причин и размера убытка, участия в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества.

16.1.6. Представить Страховщику документы, необходимые для установления причины утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества и определения размера ущерба.

16.2. Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры. Однако эти действия Страховщика или его

представителей не могут рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение.

16.3. Представители Страховщика вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.

17. Документы на выплату страхового возмещения

17.1. При обращении к Страховщику с заявлением на выплату страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить:

17.1.1. Документы компетентных органов, подтверждающие факт и причину возникновения события, в результате которого был нанесен ущерб (органов гидрометеорологической или сейсмологической службы, органов пожарного надзора, органов внутренних дел, прокуратуры, аварийной службы, жилищно-эксплуатационной конторы и др.).

17.1.2. Документы, подтверждающие размер ущерба (описи, акты инвентаризаций, сметы на восстановление, калькуляции, акты выполненных работ и т.п.).

17.2. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, составляется акт о страховом случае (Приложение 3).

17.3. Страховщик обязан составить акт о страховом случае, а также произвести расчет ущерба и суммы подлежащего выплате страхового возмещения в течение 5 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов. Акт о страховом случае составляется с обязательным участием представителей Страхователя.

17.4. Страховщик имеет право отсрочить составление акта о страховом случае в случае, если возбуждено уголовное дело, и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до вынесения решения по существу – приговора суда, приостановления или прекращения производства по делу.

17.5. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В данном случае Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин, по которым событие не признается страховым случаем и в течение 3 (трех) рабочих дней высылает его в адрес Страхователя.

18. Определение ущерба

18.1. Размер ущерба определяется Страховщиком исходя из действительной стоимости пострадавшего имущества, а также документов, подтверждающих его размер.

18.2. 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 уничтожено (утрачено), не подлежит восстановлению либо когда стоимость его восстановления превышает действительную стоимость указанного имущества в неповрежденном состоянии.

Частичный ущерб имеет место, если застрахованное имущество повреждено или частично разрушено, а расходы на его восстановление не превышают действительную стоимость указанного имущества в неповрежденном состоянии.

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

18.3.1. При полном ущербе - действительная стоимость имущества за вычетом стоимости пригодных к использованию или реализации остатков.

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

18.3.3. Стоимостью пригодных к использованию или реализации остатков является стоимость годных для производства или реализации материалов, частей или деталей, оставшихся от поврежденной (погибшей) части имущества при продаже или иной реализации таких материалов, частей или деталей либо их сдаче в утиль или лом.

18.4. В расходах на восстановление учитываются:

- расходы по демонтажу и повторному монтажу застрахованного имущества после ремонта;
- расходы на транспортировку поврежденного имущества 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, включая возможные расходы по командированию специалистов, производящих ремонт.

18.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения восстановительных работ и срочной доставкой;
- расходы по профилактическому ремонту и обслуживанию;

- произведенные дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества либо реконструкцией;
- другие расходы, не обусловленные страховым случаем.

18.6. При страховании расходов по очистке места страхования после страхового случая, приведению имущества в порядок (п. 3.9. Правил) вредом считаются фактически произведенные Страхователем расходы согласно представленным сметам, счетам, актам приемки-сдачи выполненных работ и т.п.

18.7. Страховщик возмещает произведенные Страхователем расходы по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

18.8. В сумму страхового возмещения включаются также документально подтвержденные расходы по установлению причин страхового случая, составлению акта осмотра, определению размера ущерба.

19. Выплата страхового возмещения

19.1. Страховое возмещение подлежит выплате после определения всех причин наступления страхового случая и определения размера ущерба.

19.2. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Если страхование производится по системе первого риска, то возмещение ущерба осуществляется в размере полной стоимости погибшего имущества, но не выше страховой суммы.

19.3. Страховое возмещение за утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества выплачивается за вычетом франшизы, если она предусмотрена в договоре страхования.

19.4. Страхователь теряет право на страховое возмещение, если ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб. Если ущерб возмещен частично, то страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от этого лица. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика о получении им таких сумм от виновных лиц.

19.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока действия договора страхования, не может превышать страховой суммы.

19.6. Страховщик выплачивает страховое возмещение не позднее 5

рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

19.7. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он выплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

19.8. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до конца срока, указанного в страховом полисе, в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и суммой выплаченного страхового возмещения.

19.9. Если страховая сумма установлена в иностранной валюте в соответствии с п. 5.6. настоящих Правил, то после выплаты страхового возмещения договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой страховых выплат, исчисленных в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к этой валюте на день осуществления страховой выплаты.

20. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения

20.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

20.1.1. умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая;

20.1.2. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

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

20.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

20.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

20.3.1. не исполнил возложенной на него обязанности уведомить Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (п. 16.1.1. 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 выплатить страховое возмещение;

20.3.2. Исключен.

20.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивацией причины отказа.

21. Проведение независимой экспертизы

21.1. В случае разногласий между Страховщиком и Страхователем по поводу причин, характера и размера ущерба, одна из сторон вправе в письменном виде потребовать от другой стороны проведения независимой экспертизы. Независимый эксперт определяется из числа лиц, компетентных на проведение данного вида экспертизы.

21.2. Заключение эксперта должно содержать:

- установленную или предполагаемую (вероятную) причину ущерба, объем повреждений и разрушений;
- перечень уничтоженного, поврежденного или утраченного имущества и его действительную стоимость;
- расходы на восстановление;
- размер повышения действительной стоимости в результате модернизации или реконструкции (если таковая производилась);
- стоимость пригодных к использованию или реализации остатков;
- размер произведенных расходов по уменьшению возможных убытков от страхового случая;
- расходы по очистке места страхования после страхового случая, приведению имущества в порядок;
- иные существенные обстоятельства, необходимые для принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения.

21.3. Выводы эксперта носят обязательный характер. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения на основании заключения экспертизы в соответствии с условиями договора страхования.

21.4. Расходы на проведение экспертизы оплачиваются стороной, потребовавшей проведение экспертизы. В случае, если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются в пропорции, определяемой соглашением сторон.

22. Прочие условия договора страхования

22.1. 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.

Настоящее положение не применяется к уполномоченным работникам Страхователя в случае неумышленного причинения ими вреда.

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

22.3. 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.

22.4. 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.

22.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на возмещение.

22.6. В случае возврата Страхователю утраченного имущества в результате кражи, разбоя, грабежа, за которое было выплачено страховое возмещение, он обязан в 15-дневный срок (не считая выходных и праздничных дней) возвратить Страховщику полученное страховое возмещение. Если утраченное Страхователем имущество возвращено ему в поврежденном состоянии – Страхователь обязан вернуть Страховщику выплаченное страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с его восстановлением в соответствии с положениями раздела 18.

22.7. Споры, вытекающие из договора страхования и не разрешенные путём переговоров, разрешаются судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию от стихийных бедствий (п. 3.7.1. Правил)

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате сильного ветра (в т.ч. шквала, смерча, урагана, бури, вихря), высокого уровня воды (при половодьях, паводках, заторах, зажорах), выхода подпочвенных вод, оползня, просадки грунта, сильного дождя, ливня, града, сильного снегопада, сильных метелей, землетрясения, падения деревьев; падения сосуллек; любого прямого воздействия на застрахованное имущество, оказанное животными и птицами; обрушения соседних зданий, сооружений, а также их частей и других неблагоприятных гидрометеорологических явлений.

2. Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превысила 20 м/сек. Скорость ветра подтверждается справками учреждений гидрометеорологической службы.

3. Согласно настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями факт причинения ущерба в результате:

3.1. оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

3.2. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли в результате стихийных бедствий;

3.3. повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений;

3.4. поломки (аварии) машин и оборудования;

3.5. кражи, грабежа, разбоя;

3.6. противоправных действий третьих лиц.

4. Здания и сооружения, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование не принимаются.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию от повреждения водой (п. 3.7.2. Правил)

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества водой в результате:

- внезапной порчи водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем; а также внезапного и не вызванного необходимостью включения последних;
- проникновения воды из соседних помещений.

2. В состав вышеуказанных систем входят не только проложенные в застрахованных зданиях и сооружениях подводные и отводные трубопроводы, но и прочее жестко связанное с трубопроводами оборудование, такое как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры.

3. При страховании от повреждения водой кроме ущерба застрахованному имуществу возмещаются расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по устранению внезапных поломок и размораживанию перечисленных в п. 1 систем. При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

Страховая сумма по застрахованным расходам устанавливается отдельно от страховой суммы по застрахованному имуществу и не должна превышать 10% от страховой суммы по застрахованному имуществу. Указанные расходы возмещаются по фактически произведенным затратам в пределах страховой суммы по застрахованным расходам при условии, если они документально подтверждены.

4. Ущерб от внезапного включения противопожарных (спринклерных) систем покрываются только, если они не явились следствием:

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было или должно было быть известно Страхователю при заключении договора страхования.

5. Согласно настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями и не возмещаются убытки:

5.1. явившиеся следствием естественного износа или коррозии указанных в п. 1 систем, кроме случаев проникновения воды из соседних помещений;

5.2. возникшие вследствие повышения уровня влажности (образование плесени, домашнего грибка и т.п.);

5.3. причиненные имуществу, если оно хранится в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, кроме случаев хранения на европоддонах;

5.4. вследствие ремонта или замены, а также размораживания трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;

5.5. от повреждения водой, если они произошли не по одной из указанных в п. 1. причин, например, при повреждении талой водой, уборке помещений;

5.6. от стихийных бедствий;

5.7. от поломки (аварии) машин и оборудования;

5.8. от кражи, грабежа, разбоя;

5.9. от противоправных действий третьих лиц.

6. Страхователь обязан:

6.1. обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

6.2. отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60 дней.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

по страхованию от поломки (аварии) машин и оборудования (кроме электронного оборудования) (п. 3.7.3. Правил)

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, принимаются на страхование все виды машин, аппаратов, установок, резервуаров, трубопроводов и оборудования (кроме электронных машин и оборудования), включая их фундаменты и резервные части, а при страховании паровых турбин, трансформаторов и выключателей - также их масляное заполнение;

2. По соглашению сторон могут быть дополнительно застрахованы:

- нефтепродукты, находящиеся в резервуарах и трубопроводах, на случай их утраты (гибели) или обесценения вследствие поломки (аварии) машин и оборудования;
- оборотные средства (производственные и товарные запасы, готовая продукция, товары, незавершенное производство) на случай их утраты (гибели) или обесценения вследствие поломки (аварии) машин и оборудования.

3. Страховая защита предоставляется в отношении застрахованного имущества, находящегося в рабочем состоянии. Находящимися в рабочем состоянии считаются машины, оборудование, аппараты и установки, монтаж и установка которых полностью завершены, и которые после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлены к эксплуатации. Действие страховой защиты в их отношении не прерывается, если застрахованное имущество впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставится на консервацию. Страховая защита продолжает также действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования.

4. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- 4.1. трещин или дефектов застрахованного имущества;
- 4.2. ошибок при конструировании, изготовлении или монтаже;
- 4.3. ошибок или неосторожности персонала Страхователя;
- 4.4. разрывов тросов, цепей, падения застрахованных предметов или удара их о другие предметы;
- 4.5. перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засорения механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри механизмов, действия центробежной силы или «усталости» материалов;
- 4.6. гидравлического удара или недостатка жидкости или газа в котлах или аппаратах, действующих при помощи пара, жидкостей или газа, а также избыточного или пониженного давления, в т.ч. вакуума;
- 4.7. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, внезапного прекращения подачи электрического тока, атмосферного разряда;

4.8. поломки, отказа или неисправности измерительных, регулирующих и защитных приспособлений или устройств.

4.9. воздействия птиц и животных на работу холодильной установки и ее элементов, нарушения температурного или климатического режима холодильной установки или камеры, систем их кондиционирования, иного оборудования, входящего в их состав, по поддержанию заданной температуры, внезапной и непредвиденной утечки хладагента или его выброса внутрь холодильной камеры, установки;

4.10. других причин, кроме указанных ниже исключений согласно п. 5.

5. Согласно настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

5.1. естественного износа и постепенного изменения застрахованного предмета под влиянием механических, атмосферных, химических или температурных факторов;

5.2. коррозии, эрозии и образования накипи;

5.3. утраты (гибели) или повреждения:

- сменного инструмента или деталей, которые в связи с эксплуатацией и/или по своему характеру в высокой степени подвержены износу, например, матриц, форм, штампов, клише, сверл, пробойных инструментов, резцов, пильных полотен, точильных камней, ламп и т.п. предметов;

- обмуровки печей, топок и емкостей, колосниковых стержней и форсунок топочных установок;

- эксплуатационных материалов: топлива, химикатов, катализаторов, фильтрующих масс, охладительных жидкостей, смазочных и прочих вспомогательных материалов.

5.4. недостатков или дефектов застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до заключения договора страхования (например, при использовании заведомо неисправных машин, узлов, инструментов и т.п.);

5.5. поломок, вызванных преднамеренными перегрузками, проведением экспериментальных или исследовательских работ, эксплуатации в условиях, не предусмотренных технической документацией;

5.6. несвоевременного проведения ремонта и технического обслуживания;

5.7. стихийных бедствий;

5.8. повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений;

5.9. кражи, грабежа, разбоя;

5.10. противоправных действий третьих лиц;

5.11. утраты (гибели) или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица по договорам поставки, ремонта, технического обслуживания или гарантии.

6. При обращении к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения по факту поломки (аварии) машин и оборудования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить заключение компетентных организаций, подтверждающих факт страхового случая. Такие заключения могут выдавать: службы государственного технического надзора в соответствии с их компетенцией. Если работа оборудования не является подконтрольной государственным надзорным службам, заключения могут выдавать ведомственные технические службы, представители поставщиков или производителей соответствующих типов машин и оборудования, а также экспертной комиссией специалистов в количестве не менее 3 человек, имеющих стаж работы в соответствующей отрасли по данной специальности не менее 3 лет. Заключения могут быть также получены от проектных институтов (бюро), осуществляющих разработку (проектирование) машин и оборудования подобного типа.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

по страхованию от поломки (аварии) электронного оборудования (п. 3.7.3. Правил)

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, принимается на страхование оборудование, работающее на электронных компонентах, в том числе:

- вычислительная, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника;
- точная механика и оптика, измерительные и диагностические приборы и оборудование;
- фото-, кино-, видеотехника, передвижное и переносное электронное оборудование;
- внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и т.п.);
- иные машины, аппараты, установки, приборы и оборудование, в работе которых используются электронные компоненты.

2. По соглашению между Страховщиком и Страхователем могут быть дополнительно застрахованы расходы по восстановлению утраченных баз данных электронного оборудования.

3. Страховая защита предоставляется в отношении застрахованного имущества, находящегося в рабочем состоянии. Находящимся в рабочем состоянии считается застрахованное имущество, монтаж и установка которого полностью завершены, и которое после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации. Действие страховой защиты в их отношении не прерывается, если застрахованное имущество впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставится на консервацию. Страховая защита продолжает также действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования.

4. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1. дефектов застрахованного имущества, дефектов материала, ошибок при конструировании, изготовлении, монтаже и демонтаже;

4.2. взрыва ламп или трубок;

4.3. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, электрической индукции, блуждающих волн, воздействия магнетизма, иного электрического или электростатического воздействия;

4.4. ошибок или неосторожности персонала Страхователя.

4.5. падения застрахованных предметов или удара их о другие предметы.

5. Согласно настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

5.1. естественного износа и постепенного изменения застрахованного предмета под влиянием механических, атмосферных, химических или температурных факторов;

5.2. недостатков или дефектов застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до заключения договора страхования (например, при использовании заведомо неисправных машин, узлов и т.п.);

5.3. поломок, вызванных преднамеренными перегрузками, проведением экспериментальных или исследовательских работ, эксплуатации в условиях, не предусмотренных технической документацией;

5.4. несвоевременного проведения ремонта и технического обслуживания;

5.5. дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения краски и т.п.).

5.6. утраты или повреждения баз данных, вызванных компьютерными вирусами;

5.7. стихийных бедствий;

5.8. повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений;

5.9. кражи, грабежа, разбоя;

5.10. противоправных действий третьих лиц;

5.11. утраты (гибели) или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица по договорам поставки, ремонта, технического обслуживания или гарантии.

6. При страховании расходов по восстановлению утраченных в результате поломки (аварии) электронного оборудования баз данных Страховщик возмещает Страхователю расходы по установке программного обеспечения и восстановлению утраченных баз данных. Указанные расходы считаются застрахованными по системе первого риска.

Страховая сумма по застрахованным расходам устанавливается отдельно от страховой суммы по застрахованному имуществу и не должна превышать 10% от страховой суммы по застрахованному имуществу. Указанные расходы возмещаются по фактически произведенным затратам в пределах страховой суммы по застрахованным расходам при условии, если они документально подтверждены.

Расходы на приобретение программного обеспечения возмещению не подлежат.

7. При страховании расходов по восстановлению утраченных баз данных Страхователь обязан:

- обеспечить комплектацию застрахованного электронного оборудования источниками бесперебойного питания на случай непредвиденного отключения электроэнергии;

- иметь в наличии установочный комплект программного обеспечения;

- периодически осуществлять резервное копирование баз данных и хранить их отдельно, чтобы при наступлении страхового случая они не были уничтожены вместе с застрахованным имуществом.

Если Страхователь не выполняет вышеуказанных требований, страховое возмещение не выплачивается.

8. При обращении к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения по факту поломки электронного оборудования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить заключение компетентных организаций, подтверждающих факт страхового случая. Такие заключения могут выдавать: службы государственного технического надзора в соответствии с их компетенцией. Если работа электронного оборудования не является подконтрольной государственным надзорным службам, заключения могут выдавать ведомственные технические службы, представители поставщиков или производителей соответствующих типов электронного оборудования. Заключения могут быть также получены от проектных институтов (бюро), осуществляющих разработку (проектирование) электронного оборудования.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию от кражи, грабежа, разбоя (п.п. 3.7.4. Правил)

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями является застрахованным риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате кражи, грабежа, разбоя, а также попытки совершения одного из вышеуказанных действий.

2. Только если это особо предусмотрено договором страхования подлежат возмещению расходы:

2.1. по устранению повреждений, причиненных страховым случаем: крышам, потолкам, стенам, полам, замкам, окнам или защитным решеткам зданий, являющимся в соответствии с договором страхования местами страхования;

2.2. по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая.

Страховая сумма по застрахованным расходам устанавливается отдельно от страховой суммы по застрахованному имуществу и не должна превышать 10% от страховой суммы по застрахованному имуществу. Указанные расходы возмещаются по фактически произведенным затратам

в пределах страховой суммы по застрахованным расходам при условии, если они документально подтверждены.

3. Согласно настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

3.1. недостач, выявленных инвентаризациями, а также недостач, вызванных счетными ошибками;

3.2. стихийных бедствий;

3.3. повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений;

3.4. поломки (аварии) машин и оборудования;

3.5. невыполнения обязанностей, изложенных в п. 6 настоящих Дополнительных условий.

4. В дополнение к Правилам страхования имущества юридических лиц увеличением степени риска при страховании от кражи, грабежа и разбоя считается, когда:

4.1. охранные устройства, которые были установлены на момент заключения договора страхования, демонтированы или сокращены в количестве;

4.2. последовала утеря ключа от входа в застрахованные помещения, и замок не заменен на аналогичный равноценного качества.

5. Страхователь обязан незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого - принять по согласованию со Страховщиком меры безопасности.

6. В дополнение к Правилам страхования имущества юридических лиц Страхователь обязан:

6.1. соблюдать установленные действующим законодательством, а также внутренними нормативными актами правила охраны служебных помещений и хранения застрахованного имущества;

6.2. во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ и приведение охранных устройств в рабочее состояние;

6.3. содержать все охранные устройства и приспособления (системы охранной сигнализации), имеющиеся в наличии или смонтированные впоследствии, в рабочем состоянии, производить проверку указанных устройств не реже одного раза в год;

6.4. оборудовать рабочие места служащих, занятых обслуживанием товарно-материальных ценностей, в соответствии с предъявляемыми к этому требованиям безопасности;

6.5. вести описи и учет застрахованного имущества в соответствии с правилами бухгалтерского учета или иными нормативными актами;

6.6. проводить инвентаризации застрахованного имущества в соответствии с действующими нормативными актами, а также внутренними нормативными документами.

Настоящие Правила вступают в силу с даты их согласования в Министерстве финансов Республики Беларусь.

Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящих Правил действуют до окончания срока их действия на тех условиях, на которых они были заключены.

Директор ЗАО «СК «ЭРГО»

А.Г. Дементьев

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

по добровольному страхованию имущества юридических лиц

Страховой тариф исчисляется в процентах от страховой суммы, и рассчитывается по следующей формуле:

$$T_c = \left(\sum_{i=1}^n БСТ_i * K_i \right) * \prod_{k=6}^{19} K_k$$

Где: T_c — страховой тариф, в %;

n — количество кодов рисков;

$БСТ_i$ — базовые страховые тарифы по кодам рисков;

K_i — корректировочные коэффициенты по конкретным рискам;

K_k — корректировочные коэффициенты для суммы страховых тарифов.

I. Базовые годовые страховые тарифы по рискам, принимаемым на страхование.

Код риска	Риски, принимаемые на страхование	БСТ, в % от страховой суммы
1	Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза	0,20
2	Стихийные бедствия	0,09
3	Повреждение водой	0,09
4	Поломка (авария) машин и оборудования	0,30
5	Кража, грабеж, разбой	0,09
6	Противоправные действия третьих лиц	0,05
7	Дорожно-транспортное происшествие, авария	0,1

К имуществу, находящемуся в зданиях (сооружениях) применяются страховые тарифы для этих зданий (сооружений).

При страховании расходов согласно п. 3.9. Правил применяются рассчитанные для имущества страховые тарифы по кодам рисков, от которых Страхователь желает получить страховую защиту.