



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ЗАСО «Белнефтестрах»

_____ А.Н.Чайчиц
28 октября 2021 г.

**ПРАВИЛА № 49
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

с учетом изменений и дополнений, утвержденных генеральным директором 02.11.2021, 17.11.2021 (вступают в силу с 20.11.2021).

Корректировочные коэффициенты и формы документов утверждены приказом от 29.10.2021 № 279 с учетом изменений и дополнений, утвержденных приказом от 17.11.2021 № 295, 21.01.2022 (вступают в силу с 25.01.2022)

МИНСК – 2021

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 49 добровольного комбинированного страхования имущества промышленных предприятий (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного страхования имущества промышленных предприятий (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Страхователями могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

1.3. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу. Предпринимательский риск для целей настоящего страхования – риск получения Страхователем убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве. Договор страхования предпринимательского риска лица, не занимающегося предпринимательской деятельностью, ничтожен.

1.4. Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования без объяснения причин (ст. 391 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

1.5. Основные термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

авария – нарушение функционирования (нормального режима работы) оборудования (установок), вызванного поломкой оборудования (установок), а также возникновение в процессе эксплуатации оборудования неконтролируемых взрыва, пожара и других чрезвычайных происшествий;

авария отопительной системы, системы кондиционирования, водопроводных и канализационных сетей – внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), в результате чего нарушается нормальная работа этой

системы (сети);

вандализм – порча зданий или иных сооружений, порча имущества в общественных местах;

взрыв – стремительно протекающий процесс высвобождения большого количества энергии за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов или паров к расширению. Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то возникший в отношении резервуара ущерб возмещается и тогда, когда его стенки не разрушены (например, нарушение геометрии резервуара);

внутренняя отделка помещения включает следующие элементы: дверные и оконные блоки, полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен;

вредоносная компьютерная программа (вирус) – компьютерная программа либо иная компьютерная информация, заведомо предназначенная для несанкционированного уничтожения, блокирования, модификации, копирования компьютерной информации или нейтрализации средств защиты компьютерной информации;

грабеж – открытое похищение имущества, имеет место, если:

а) к Страхователю или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) Страхователь или работающие у него лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу злоумышленнику застрахованного имущества в пределах места нахождения имущества, а если местом нахождения имущества являются несколько застрахованных зданий или объектов, грабежом считается изъятие застрахованного имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или его работников;

в) застрахованное имущество изымается у Страхователя или его работников в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось результатом их умышленных действий и грубо неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию;

DoS-атака (в том числе DDoS-атака. Атака типа «отказ в обслуживании», англ. Denial of Service и Distributed Denial of Service) – атака на информационную систему с целью довести её до отказа, то есть создание таких условий, при которых легитимные (правомерные)

пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым системой ресурсам либо этот доступ затруднён;

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

имущество автозаправочных станций – к имуществу автозаправочных станций относится имущество:

- автозаправочных станций (АЗС);
- автогазозаправочных станций (АГЗС);
- автозаправочных станций контейнерного типа (КАЗС);
- многотопливных автозаправочных станций (МАЗС);
- автоматизированных автозаправочных станций (ААЗС);
- зарядных станций электромобильного транспорта;

инженерное оборудование здания (элементы инженерной инфраструктуры) – оборудование и коммуникации внутри здания, непосредственно необходимые для его эксплуатации:

- система отопления, включая встроенные в здание котельные установки (бойлерные, тепловые пункты и их оборудование);
- внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами;
- внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и др. устройства, подключенные к этой сети);
- внутренние телефонные и сигнализационные сети;
- системы кондиционирования и вентиляционные устройства общесанитарного назначения;
- системы пожаротушения; подъемники и лифты; устройства и оборудование молниезащиты.

Водо-, газо- и теплопроводные устройства, а также устройства канализации включаются в состав зданий, начиная от вводного вентиля или тройника у зданий или от ближайшего смотрового колодца в зависимости от места присоединения подводящего трубопровода.

Внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки и внутренние телефонные и сигнализационные сети включаются в состав здания, начиная от вводного ящика или кабельных концевых муфт (включая ящик и муфты), или проходных втулок (включая сами втулки);

информационная система – совокупность электронных данных и обеспечивающих ее обработку компьютерных программ и технических средств;

кибер-вымогательство – противоправное деяние, предусмотренное соответствующими статьями уголовного законодательства, под которым понимается незаконное истребование у Страхователя денежных средств, материальных ценностей или же совершение каких-либо действий под угрозой уничтожения или повреждения компьютерной системы Страхователя и (или) под угрозой распространения конфиденциальной информации и (или) персональных данных, находящихся на хранении у Страхователя или любого другого лица, которому Страхователь доверил их в ходе обычного осуществления своей деятельности;

компьютерная атака – получение несанкционированного доступа к информационной системе с использованием программных или программно-аппаратных средств, включая DDoS-атаку;

компьютерная программа – комплекс электронных инструкций, необходимых для обработки электронных данных в компьютерной системе организации;

компьютерная система – компьютер и все входные и выходные устройства, средства обработки, хранения, локальные сети, средства связи, включая сопутствующие коммуникационные и открытые системы сетей и внешние сети, которые прямо или косвенно подключены к такому устройству;

компьютерная система организации – компьютерная система Страхователя, которую Страхователь арендует, владеет или использует, или система, в которую Страхователю предоставляется доступ для цели хранения и обработки электронных данных или программного обеспечения Страхователя;

компьютерное оборудование – устройство или группа смежных устройств, осуществляющих автоматизированную обработку электронных данных;

кража с проникновением в помещение (далее – кража) имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в помещения:

- с помощью оригинала ключа, который он добыл посредством тайного похищения, грабежа или разбоя;

- взламывая двери или окна с помощью отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;

б) взламывает внутри помещений предметы (шкаф, стол с запорами и т.п.), используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

в) изымает застрахованное имущество из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем и продолжал тайно оставаться до их закрытия, и использует средства, указанные выше, для выхода из помещения;

машины и оборудование – все виды машин, аппаратов, оборудования, установок, резервуаров, трубопроводов замкнутого участка производства либо его отдельные объекты: сложные промышленные машины, оборудование и механизмы;

неагрегатная страховая сумма – страховая сумма по имуществу и (или) непредвиденным расходам, размер которой восстанавливается до ее первоначальной величины, установленной договором страхования, после произведенной страховой выплаты;

неправомерные действия – противоправные действия третьих лиц и (или) работников Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающие нормы уголовного, административного, трудового или гражданского законодательства (в том числе умышленные действия, а также действия по неосторожности), подтвержденные документами компетентных органов, повлекшие утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества и предусматривающие ответственность в соответствии с законодательством;

Оговорки – особые условия страхования, включённые в договор страхования, либо являющиеся приложениями к договору как неотъемлемая его часть, в соответствии с которыми определяется объем ответственности Страховщика и (или) регулируются взаимоотношения сторон при наступлении какого-либо обусловленного обстоятельства или в случае изменения рисков обстоятельств, существовавших в момент заключения договора страхования;

падение метеорита – падение тела космического происхождения, повлекшее утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, как в результате самого падения, так и в результате возникшего вследствие падения метеорита теплового взрыва и последовавшей за ним ударной волны;

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

период нормального полета – время, исчисляемое от момента, когда летательный аппарат оторвался от земли (в период взлета), и до момента прикосновения к земле, приводнения (в период посадки);

персональные данные – персональные данные, контролируемые или обрабатываемые Страхователем, которые охраняются в соответствии с законодательством в области защиты персональных данных;

пожар – возникновение огня (неконтролируемое горение), 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;

производственное (технологическое) оборудование – все виды машин, аппаратов, установок, резервуаров (в том числе скважины-каверны), трубопроводов, станков, механизмов и оборудования, в том числе электротехнического, включая их фундаменты и резервные части, а при страховании паровых турбин, трансформаторов и выключателей – также их масляное заполнение;

проникновение воды или иной жидкости из соседнего помещения – проникновение в помещения (на территории), являющиеся местом нахождения застрахованного имущества, воды или иной жидкости из помещений (территорий), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате чего причиняется ущерб застрахованному имуществу;

работники Страхователя (Выгодоприобретателя) – это физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) или гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем) на его территории и под его контролем;

разбой – применение насилия, опасного для жизни или здоровья потерпевшего, либо угроза применения такого насилия с целью непосредственного завладения имуществом;

стихийные бедствия – опасные и (или) неблагоприятные природные явления, включая землетрясения, удары молнии, сильный ветер, град, сильный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды при половодьях, паводках, заторах, зажорах, выход подпочвенных вод, просадку грунта, обвал, оползень и другие опасные и (или) неблагоприятные природные явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить ущерб застрахованному имуществу. Отнесение произошедших событий к

стихийным бедствиям осуществляется на основании документов (заключений) компетентных органов (органов гидрометеорологической или сейсмологической службы, МЧС и др.), подтверждающих их наступление;

текущие расходы Страхователя по продолжению предпринимательской деятельности, указанной в договоре страхования, в период ее перерыва – это расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производстве с тем, чтобы после восстановления поврежденного или замены утраченного (погибшего) имущества в кратчайший срок возобновить прерванную предпринимательскую деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед тем, как был причинен ущерб, повлекший ее перерыв;

третьи лица – это лица, не являющиеся субъектами страхования (Страховщиком, Страхователем, Выгодоприобретателем) и работниками Страхователя (Выгодоприобретателя);

удар молнии – гигантский электрический искровой разряд между облаками или между облаками и земной поверхностью длиной несколько километров, диаметром десятки сантиметров и длительностью десятые доли секунды; воздействие шаровой молнии.

Страховщик несет ответственность как за ущерб, возникший вследствие воздействия тепла электрического разряда молнии, так и за ущерб вследствие воздушного удара;

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

холодильная камера – строение или выделенная его часть с регулируемой внутренней температурой воздуха, оборудованное теплообменными устройствами;

холодильная установка – взаимосвязанное трубопроводами оборудование, обеспечивающее замкнутую циркуляцию холодильного агента с целью отвода тепла от охлаждаемой среды и передачи его окружающей среде;

хулиганство – умышленные действия, грубо нарушающие общественный порядок и выражающие явное неуважение к обществу, сопровождающиеся уничтожением или повреждением чужого имущества;

чистая прибыль – прибыль, остающаяся в распоряжении организации (Страхователя) после уплаты налогов, сборов (пошлин) и

других обязательных платежей в бюджет, исчисляемых из прибыли в соответствии с законодательством;

электронное оборудование:

- вычислительная (в том числе персональные компьютеры, рабочие станции, серверы), телекоммуникационная (например, модемы, радио- и телепередатчики), копировальная и множительная техника (например, периферийное оборудование в составе электронно-вычислительных комплексов, сканеры, сетевое оборудование) (далее – компьютерное оборудование);

- электронные и ядерные медицинские аппараты (например, рентгеновские аппараты и установки для диагностики и лечения, излучатели, аппараты типа «искусственные легкие», «искусственная почка»);

- точная механика и оптика, измерительные и диагностические приборы и оборудование;

- электронные телевизионные устройства, аппаратно-студийные блоки, используемые в фото-, кино-, видеостудиях и т.д.;

- системы телемеханики;

- крупные антенные устройства и мачты;

- прочие электронные установки, приборы, системы (например, кассовые и другие электронные аппараты).

Не относятся к электронному оборудованию:

- предметы, которые в связи с эксплуатацией и (или) по своим свойствам подвержены высокой степени износа и подлежат периодической замене (например, лампы накаливания, источники излучения, предохранители, прокладки, фильтры);

- материалы, расходуемые в процессе производства (например, химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы);

- предметы, подлежащие периодической замене (матрицы, формы, штампы, ленты, пленки, бумага, клише, картриджи и т.д.);

- портативные и внешние носители информации, такие как: диски, дискеты, модули памяти (флэш-карты), перфоленты, магнитные ленты, флоппи-диски, стримеры и т.д.;

- имущество со сроком эксплуатации свыше установленного для него срока службы, за исключением прошедшего капитальный ремонт;

электронные данные – информация, представленная в электронном виде, которая хранится, обрабатывается или является продуктом обработки компьютерной системы организации.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:

2.1.1. утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.1.2. возникновением у него убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве (полного или частичного (сокращение объемов) прекращения указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности), вызванного утратой (гибелью) или повреждением имущества Страхователя, когда такие расходы приняты на страхование в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями 1.

По договору страхования могут быть застрахованы следующие убытки Страхователя:

2.1.2.1. **текущие расходы** Страхователя по продолжению предпринимательской деятельности, указанной в договоре страхования, в период ее перерыва (далее – текущие расходы);

2.1.2.2. **неполучение (недополучение) чистой прибыли** Страхователя от предпринимательской деятельности (далее – потеря прибыли);

2.1.3. **непредвиденными расходами** Страхователя (Выгодоприобретателя), когда такие расходы приняты на страхование в соответствии с Дополнительными условиями 2.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами на случай утраты (гибели) или повреждения (подпункт 2.1.1 пункта 2.1 Правил) на страхование могут быть приняты:

2.2.1. **недвижимое имущество:**

а) здания (в том числе производственные, административные, жилые, социально-культурного назначения и общественного пользования), отдельные части зданий (этаж), помещения в них (офисы, лаборатории, кабинеты, цеха и т.д.), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (в том числе внутренняя отделка и отделка внешней части зданий и сооружений (фасадов) и др.) и инженерное оборудование здания. Остекление (внешнее, внутреннее) зданий (помещений) и (или) отделка зданий (помещений), сооружений могут быть застрахованы в составе здания (помещения), сооружения либо, при наличии отдельного учета, как отдельная категория имущества;

б) магистральные трубопроводы (оборудование и составные части трубопроводов), сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки), нефтепроводы.

К сооружениям также относятся: законченные функциональные устройства для передачи энергии и информации, такие как линии электропередачи, теплоцентрали, трубопроводы различного назначения, радиорелейные линии, кабельные линии связи, специализированные сооружения систем связи, а также ряд аналогичных объектов со всеми сопутствующими комплексами инженерных сооружений;

в) хозяйственные постройки (в том числе гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения);

г) объекты капитального строительства, в том числе объекты незавершенного строительства (строительство которых разрешено в соответствии с законодательством, но не завершено (продолжается, приостановлено, прекращено или законсервировано) или строительство которых завершено, но они не зарегистрированы в порядке, установленном законодательством);

д) иное имущество, относящееся к недвижимому и указанное в договоре страхования, за исключением имущества, перечисленного в пункте 2.4 Правил;

2.2.2. движимое имущество:

а) производственное (технологическое) оборудование (стационарное оборудование, передаточные и силовые машины и устройства, станки, иные механизмы и приспособления инженерного и производственно-технологического назначения, передвижные строительные машины (которые не подлежат страхованию на условиях других Правил)), электронное оборудование, оргтехника, вычислительная техника (за исключением данных, записанных на различных носителях информации), иные аппараты и приборы, а также контейнеры, поддоны, возвратная тара и другие аналогичные средства для перевозки грузов;

б) предметы интерьера, мебель, электробытовые приборы;

в) инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и другие виды основных средств;

г) оборотные фонды: товарно-материальные ценности, производственные и товарные запасы, сырье, незавершенное производство, готовая продукция, строительные, производственные материалы, горюче-смазочные материалы, товары, упаковка и другие виды оборотных фондов;

д) по отдельному договору страхования отдельно от остального имущества на страхование могут быть приняты изделия из драгоценных

металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, музейные экспонаты, выставочные экспонаты;

е) иное имущество, относящееся к движимому и указанное в договоре страхования, за исключением имущества, перечисленного в пункте 2.4 Правил;

2.2.3. имущественные комплексы, включающие в себя как объекты недвижимости (подпункт 2.2.1 настоящего пункта Правил), так и движимое имущество (подпункт 2.2.2 настоящего пункта Правил), объединенные общим функциональным назначением.

2.3. Договор страхования может быть заключен как в отношении всего имущества, так и в отношении определенной его части. Застрахованным считается имущество, указанное в договоре страхования.

2.4. Не подлежат страхованию:

2.4.1. здания, сооружения и помещения, инженерное оборудование, находящиеся в аварийном и (или) ветхом состоянии и (или) подлежащие сносу, а также находящееся в них оборудование и иное имущество;

2.4.2. имущество, подлежащее национализации, изъятию, конфискации, реквизиции, аресту, отчуждению или уничтожению по решению властей, иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

2.4.3. имущество, находящееся в застрахованных строениях, помещениях (возведенное на участках), но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или иных законных основаниях, а также имущество работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.4.4. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования.

Исключением являются случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора. Страховая сумма по такому договору страхования устанавливается в таком проценте от действительной стоимости, в котором было застраховано имущество по предыдущему договору страхования.

Страховщик, тем не менее, может принять на страхование имущество от иных стихийных бедствий, предусмотренных настоящими Правилами, чем те, об угрозе которых объявлено;

2.4.5. производственное (технологическое) оборудование со сроком эксплуатации более установленного срока службы, если только оно не было капитально отремонтировано;

2.4.6. отдельные части (линии, элементы) производственного (технологического) оборудования;

2.4.7. наличные деньги в национальной и иностранной валюте;

2.4.8. акции, облигации, акцизные марки и другие ценные бумаги;

2.4.9. взрывчатые вещества;

2.4.10. животные, рыба, семьи пчел и микроорганизмы;

2.4.11. дрова, деловая древесина во время хранения на лесосеках и во время сплава, многолетние насаждения, урожай сельскохозяйственных культур, комнатные растения, саженцы, семена, ягодные и иные насаждения и посевы;

2.4.12. бухгалтерская (финансовая), деловая, техническая документация, в том числе трудовые книжки, рукописи, планы, картотеки, чертежи, документы, дающие право на получение денег, а также имущество, не имеющее денежной оценки;

2.4.13. встроенные или внешние носители информации компьютерных и аналогичных систем, а также данные (информация), записанные на различных носителях информации;

2.4.14. имущество, подлежащее страхованию на условиях отдельных Правил (например, автотранспортные средства, средства железнодорожного, водного, воздушного транспорта, за исключением новых (не бывших в эксплуатации) транспортных средств, которые являются товаром по учетным документам Страхователя (Выгодоприобретателя)).

2.5. Если имущество, предусмотренное подпунктами 2.4.1 – 2.4.3 пункта 2.4 Правил, было принято на страхование при обстоятельствах, в которых Страховщику на момент заключения договора страхования не было известно о том, что принимается на страхование имущество, не подлежащее страхованию по настоящим Правилам (Страховщик при заключении договора страхования не воспользовался своим правом на оценку страхового риска), Страхователь, получивший Правила страхования для ознакомления, вправе в течение 1 месяца со дня заключения договора страхования, но до наступления страхового случая, в письменном виде уведомить об этом Страховщика для принятия решения об условиях дальнейшего действия договора страхования либо о прекращении договора в отношении имущества, не подлежащего страхованию по настоящим Правилам.

В случае прекращения договора страхования на основании части первой настоящего пункта, часть страхового взноса, полученного Страховщиком за страхование имущества, не подлежащего страхованию

согласно подпунктам 2.4.1 – 2.4.3 пункта 2.4 Правил, подлежит возврату в полном объеме.

3. Страховые случаи

3.1. Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование.

Страховой случай – предусмотренное в договоре страхования событие, произошедшее в период действия договора страхования, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. Страховым случаем является:

3.2.1. утрата (гибель) или повреждение в период действия договора страхования застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя), располагающегося в месте нахождения застрахованного имущества, в результате:

3.2.1.1. внезапного и непредвиденного события, определенного подпунктами 3.3.1 – 3.3.5 пункта 3.3 Правил, не исключенного условиями раздела 4 Правил, с учетом условий, определенных Оговорками (Приложение 3 к Правилам), включенными в договор страхования («от основных рисков»).

При страховании «от основных рисков» риски поломки (аварии) машин и оборудования (подпункт 3.3.6 пункта 3.3 Правил), кибер-риски (подпункт 3.3.7 пункта 3.3 Правил) и нарушение особого режима хранения (подпункт 3.3.8 пункта 3.3 Правил) могут быть включены в договор страхования, что учитывается при расчете страхового взноса;

3.2.1.2. внезапного и непредвиденного события, определенного пунктом 3.3 Правил, не исключенного условиями раздела 4 Правил, с учетом условий, определенных Оговорками (Приложение 3 к Правилам), включенными в договор страхования («от поименованных рисков»).

Договор страхования «от поименованных рисков» может быть заключен как от всех, так и от одного или группы рисков с обязательным включением риска, предусмотренного подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 Правил («страхование от огня») или подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 Правил («стихийные бедствия») в случае, если принимаемое на страхование имущество в соответствии с его спецификой не может быть подвержено риску утраты (гибели) или повреждения в результате событий, определенных «страхованием от огня»;

3.2.2. получение Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве, вызванного утратой (гибелью) или повреждением в период действия договора страхования имущества Страхователя, используемого в производственной деятельности, признанными страховым случаем в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта Правил, если данный риск принят на страхование в соответствии с Дополнительными условиями 1.

Перерыв в производстве считается наступившим, если указанное в договоре страхования событие (подпункт 3.2.1 настоящего пункта Правил), вызвавшее полное или частичное (сокращение объемов) прекращение указанной в договоре страхования предпринимательской деятельности, наступило в течение срока действия договора страхования, в результате чего Страхователь неизбежно несет убытки, не получая доходы от этой деятельности, достаточные для покрытия текущих расходов в период до ее возобновления (восстановления) (достижения объемов предпринимательской деятельности, соответствующих объемам на момент наступления перерыва в производстве).

При страховании убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве риск потери прибыли может быть исключен с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика;

3.2.3. факт понесения Страхователем (Выгодоприобретателем) принятых на страхование непредвиденных расходов (в соответствии с Дополнительными условиями 2), вызванных утратой (гибелью) или повреждением имущества Страхователя, используемого в производственной деятельности, признанными страховыми случаями в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта Правил.

3.3. К непредвиденным событиям (рискам) относятся:

3.3.1. **риск 1: пожар** (независимо от причины возникновения, включая поджог, а также самовозгорание – при условии обеспечения и соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законодательством правил и норм пожарной безопасности и хранения), **удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата** (за исключением беспилотных летательных аппаратов (подпункт 3.3.5 настоящего пункта Правил)), **его частей или груза**, а также воздействие на застрахованное имущество ударной волны, вызванной движением или падением пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза, **воздействие звуковой волны, падение метеорита** (его осколков и аналогичных космических тел) (далее – «страхование от огня»).

Кроме ущерба, возникшего непосредственно в результате событий, указанных в части первой настоящего подпункта, Страховщик по данному страховому случаю также возмещает ущерб, возникший в результате:

3.3.1.1. воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, давления горячих газов или воздуха, высокой температуры, дыма, а также мер пожаротушения, применяемых с целью гашения и предотвращения дальнейшего распространения огня;

3.3.1.2. повреждения имущества аварийно высвободившимися раскаленными расплавами (массами), кроме повреждения самих сосудов (емкостей), содержащих эти расплавы (массы);

3.3.1.3. пожара, возникшего внутри установок (оборудования), использующих огонь или тепло для технологических процессов;

3.3.1.4. ремонта (замены) встроенной электропроводки в застрахованных зданиях (сооружениях) в случае выхода ее из строя в результате перепадов электроэнергии с возникновением пламени.

Если пожар возник вне места нахождения застрахованного имущества, но причинил ущерб застрахованному имуществу, то такой случай также считается страховым;

3.3.2. риск 2: стихийные бедствия:

3.3.2.1. сильный ветер (в том числе шквал, смерч, ураган, буря, вихрь, шторм) – силовое воздействие ветрового напора и (или) волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество;

3.3.2.2. наводнение, затопление, поступление подпочвенных вод, высокий уровень воды (при половодьях, заторах, зажорах), паводок, ледоход – воздействие воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами естественных или искусственных плотин, дамб, обвалом в русло пород, препятствующих нормальному стоку воды;

3.3.2.3. землетрясение – результат естественных природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий (сооружений) должным образом учитывались сейсмогеологические условия, характерные для данной местности. Для основы берутся стандарты, используемые при строительстве зданий (сооружений) и предусмотренные для данной

местности, что подтверждается документацией проектно-строительных организаций;

3.3.2.4. перемещение, движение или просадка грунта, оползень, обвал – любые внезапные перемещения грунта (его опускание) в природные трещины или пустоты земли, не вызванные деятельностью человека;

3.3.2.5. сель, снежные лавины, камнепад – воздействие на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

3.3.2.6. сильный дождь, ливень, град, сильные метели, сильный снегопад, сильный гололед (образование ледяной корки, снежного покрова или налипание мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества) и другие опасные явления природы.

По риску **стихийные бедствия** страхование не распространяется на:

- здания (сооружения), освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок. Если такое освобождение производится в период действия договора страхования, Страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика;

- закрепленные на наружной стороне застрахованных зданий (сооружений) мачты, антенны, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы, если это особо не оговорено в договоре страхования с применением соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика;

3.3.3. **риск 3: воздействие жидкости, пара** в результате:

3.3.3.1. внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем, в том числе воздействия горячего или конденсированного пара, возникшего в результате этих аварий. В состав таких систем входят не только проложенные в застрахованных зданиях (сооружениях) подводные и отводные трубопроводы, но и прочее жестко связанное с трубопроводами оборудование, такое как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры;

3.3.3.2. срабатывания противопожарных (спринклерных) систем, не вызванного необходимостью их включения. Такой ущерб возмещается, только если он не явился следствием:

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий (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;

- высокой температуры, возникшей при пожаре;

3.3.3.3. проникновения воды или иных жидкостей, в том числе из соседних помещений.

По данному риску Страховщик возмещает также:

- расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по устранению внезапных повреждений (поломок, разрывов), в том числе по размораживанию от внезапного замерзания систем (включая соединенные непосредственно с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки и т.п.), перечисленных в подпункте 3.3.3.1 настоящего пункта Правил, находящихся непосредственно в зданиях (помещениях), являющихся местом нахождения имущества;

- расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по устранению неисправностей (поломок) в системах пожаротушения;

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия горячего или конденсированного пара при аварии (внезапной порче) отопительной системы, водопроводной, канализационной сети.

Если поврежденные системы (их отдельные элементы) не могут быть отделены от застрахованных по данному риску зданий (сооружений) без повреждения конструкций последних, также возмещаются расходы, связанные с разборкой и последующим восстановлением этих конструкций;

3.3.4. риск 4: неправомерные действия третьих лиц, которые классифицируются таковыми в соответствии с нормами уголовного, административного, трудового или гражданского законодательства Республики Беларусь, а также неосторожные действия работников Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе:

- а) хищение путем кражи с проникновением в помещение, грабеж, разбой, совершенные третьими лицами, а также попытки совершения одного из названных действий.

Страховщик возмещает ущерб:

- причиненный изъятием, повреждением или уничтожением только того застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи, грабежа или разбоя находилось в месте нахождения имущества (пункт 9.3 Правил);

- от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения, сооружения, помещения, хранилища в процессе проникновения в него с целью осуществления хищения имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения;

б) кража (тайное похищение) застрахованного имущества (за исключением события, предусмотренного абзацем а) настоящего подпункта Правил);

в) хулиганство, вандализм;

г) умышленное уничтожение или повреждение имущества;

д) дорожно-транспортное происшествие (в том числе, совершенное третьими лицами);

е) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности, в том числе утрата (гибель) или повреждение имущества в результате неосторожных действий работников Страхователя (Выгодоприобретателя).

Имущество считается застрахованным на случай утраты (гибели) или повреждения в результате событий, определенных абзацами б) и (или) е) настоящего подпункта Правил, если это указано в договоре страхования и при расчете страхового тарифа применен соответствующий корректировочный коэффициент.

Страхование на случай событий, предусмотренных абзацами б) - д) настоящего подпункта Правил, не распространяется на имущество, находящееся под открытым небом (за исключением мачт, башен, антенн, вышек (в том числе используемых для передачи сигналов) и аналогичных сооружений, а также имущество автозаправочных станций), даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным) или находится внутри открытых сооружений, при отсутствии охраны или специальной системы охраны периметра или специального ограждения по периметру территории (исключающих свободный доступ и использование застрахованного имущества посторонними лицами).

Если законодательством или локальными нормативными актами Страхователя (Выгодоприобретателя) предусмотрено специальное хранение застрахованного имущества, страховое возмещение выплачивается только в случае, если в момент совершения хищения (попытки хищения) оно находилось в специальных хранилищах (помещениях с бронированными дверями, сейфах, несгораемых шкафах и т.д.);

3.3.5. риск 5: иные воздействия, не предусмотренные подпунктами 3.3.1 - 3.3.4 и 3.3.6 - 3.3.8 настоящего пункта Правил, в том числе:

3.3.5.1. падение деревьев, льда, снега, столбов, мачт освещения и иных предметов;

3.3.5.2. действия животных;

3.3.5.3. наезд, опрокидывание самоходных машин;

3.3.5.4. обрушение (обвал) зданий (сооружений), в том числе соседних зданий (сооружений) либо их частей;

3.3.5.5. навал самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

3.3.5.6. падение беспилотных летательных аппаратов или их частей – непосредственное воздействие на застрахованное имущество самого беспилотного летательного аппарата, его частей или грузов, а также воздействие на застрахованное имущество ударной волны, вызванной движением или падением беспилотного летательного аппарата, его частей или груза;

3.3.5.7. проведение погрузочно-разгрузочных работ. Страхование на случай утраты (гибели) или повреждения имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ распространяется на:

- складские здания и сооружения, включая подъездные эстакады;
- товарно-материальные ценности, хранящиеся на складе;
- подъемно-транспортное оборудование, включая подъемные краны, автопогрузчики, транспортеры и т.п.

В случае утраты (гибели) или повреждения имущества в связи с невыполнением Страхователем указанных в подпункте 16.4.18 пункта 16.4 Правил обязанностей, находящихся в причинно-следственной связи с наступившим событием, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к наступлению страхового события или к увеличению размера ущерба.

Имущество считается застрахованным на случай утраты (гибели) или повреждения в результате проведения погрузочно-разгрузочных работ (подпункт 3.3.5.7 настоящего пункта Правил) только, если это указано в договоре страхования;

3.3.6. риск б: поломки (аварии) машин и оборудования.

Договоры страхования от поломки (аварии) машин и оборудования заключаются только в отношении тех машин (станков, механизмов) и оборудования, которые находятся в рабочем состоянии. Находящимися в рабочем состоянии считаются машины и оборудование, монтаж и установка которых полностью завершены и которые после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлены к эксплуатации (в том числе опытно-промышленной). Действие страховой защиты в отношении этих машин и оборудования не прерывается, если они впоследствии временно выводятся из рабочего состояния для проведения

технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставятся 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 нахождения имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика.

По риску поломки (аварии) машин и оборудования на страхование принимаются следующие виды машин и оборудования:

3.3.6.1. производственное (технологическое) оборудование.

По соглашению сторон дополнительно может быть застраховано имущество (например, нефтепродукты, газ), находящееся в резервуарах (в том числе скважинах-кавернах) и трубопроводах (за исключением эксплуатационных материалов, которые в связи с эксплуатацией и (или) по своему характеру в высокой степени подвержены износу и подлежат периодической замене), на случай их утраты (гибели) или обесценения вследствие поломки (аварии) машин и оборудования.

Страховщик возмещает ущерб, вызванный утратой (гибелью) или повреждением застрахованного производственного (технологического) оборудования в результате:

1) дефектов застрахованного имущества, дефектов литья и материалов, комплектующих материалов, ошибок при конструировании, изготовлении, монтаже и демонтаже машин и оборудования, выявление которых существующими методами объективного контроля и диагностики до момента возникновения ущерба было невозможно;

2) вибраций, ударных механических нагрузок, в том числе разрывов тросов, цепей, падения застрахованных предметов, их удара о другие предметы, кроме их утраты (гибели) или повреждения при транспортировке (перевозке) в период перемещения в процессе осуществления Страхователем производственно-хозяйственной деятельности;

3) гидравлического удара или недостатка рабочей жидкости или газа в котлах или аппаратах, действующих при помощи пара, жидкостей или газа, а также избыточного или пониженного давления, в том числе вакуума;

4) ошибок в обслуживании, неосторожности работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

5) перегрузки, перегрева, разладки, заклинивания, засорения механизмов посторонними предметами, изменения давления внутри механизмов, действия центробежной силы или «усталости» материалов;

б) токовых перегрузок и перенапряжений, воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, повреждения изоляции, атмосферного разряда и прочих электрических рисков;

7) поломки, отказа или неисправности измерительных, регулирующих и защитных приспособлений или устройств;

8) температурных напряжений, в том числе воздействия низкой температуры, значение которой находится за пределами диапазона, указанного в инструкции по эксплуатации для застрахованного имущества;

9) прекращения подачи воды, газа или электричества, возникшие в результате наступления страховых событий по другим застрахованным рискам;

10) взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников энергии.

По оборудованию, встроенному в здания (сооружения), кроме ущерба, вызванного его утратой (гибелью) или повреждением в результате вышеперечисленных событий, возмещаются также расходы по разборке стен для установления причин выхода из строя этого встроенного в здание (сооружение) оборудования, его демонтажу и повторной установке при условии признания события страховым случаем;

3.3.6.2. электронное оборудование.

Страховщик возмещает ущерб, вызванный утратой (гибелью) или повреждением застрахованного электронного оборудования в результате:

1) воздействия электрического тока в результате перегрузки электросети, падения или повышения напряжения, электрической индукции, блуждающих токов (волн), воздействия электромагнитных полей, короткого замыкания, замыкания в обмотке, аварий электротехнического оборудования;

2) аварии системы электроснабжения при отсутствии вины Страхователя (Выгодоприобретателя); аварии системы кондиционирования воздуха для электронного оборудования, технические требования эксплуатации которого предусматривают наличие такой системы;

3) случайного падения застрахованного оборудования или удара о другие предметы, кроме его утраты (гибели) или повреждения при транспортировке (перевозке) в период перемещения в процессе осуществления Страхователем производственно-хозяйственной деятельности;

4) взрыва ламп или трубок;

5) ошибок в эксплуатации или обслуживании, неосторожности персонала Страхователя;

б) дефектов застрахованного имущества, дефектов материала, ошибок при конструировании, изготовлении, монтаже и демонтаже электронного оборудования, выявление которых существующими методами объективного контроля и диагностики до момента возникновения ущерба было невозможно.

При обращении к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения по факту поломки (аварии) машин и оборудования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить заключение компетентных органов, подтверждающее факт страхового случая.

Такие заключения могут выдавать службы государственного технического надзора в соответствии с их компетенцией, а также специалисты (эксперты), обладающие специальными знаниями и квалификацией в соответствующей области науки, техники и иных сферах деятельности. 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 экспертные комиссии 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;

3.3.7. риск 7: кибер-риски.

По данному риску на случай утраты (гибели) или повреждения в результате любого из предусмотренных договором страхования внезапных и непредвиденных событий, указанных в части пятой настоящего подпункта Правил, которые привели к последующему пожару, взрыву или поломке, принимается следующее имущество:

- производственное (технологическое) оборудование, находящееся под прямым операционным контролем информационной системы Страхователя (Выгодоприобретателя);

- компьютерное оборудование;

- готовая продукция, сырье, материалы Страхователя (Выгодоприобретателя), использование, выпуск, отгрузка или реализация которых находится под прямым операционным управлением, автоматически осуществляемым через компьютерную систему Страхователя (Выгодоприобретателя).

Производственное (технологическое) и компьютерное оборудование принимается на страхование по данному риску при условии, что оно застраховано от риска **поломки (аварии) машин и оборудования** (подпункт 3.3.6 настоящего пункта Правил).

Утрата, гибель или повреждение готовой продукции, сырья, материалов признаются страховым случаем при условии, что явились прямым и непосредственным следствием реализации кибер-риска, указанного в договоре страхования. Прямым и непосредственным следствием реализации кибер-риска считается такое, на наступление которого не влияет другое незастрахованное событие (причина). Если же кибер-риск лишь создал возможность для наступления негативных последствий, но непосредственной причиной их наступления явилось иное, незастрахованное событие (причина), то такое событие не будет являться страховым случаем.

К внезапным и непредвиденным событиям в рамках настоящего подпункта Правил относятся:

1) целенаправленная (таргетированная) компьютерная атака, целью которой является захват контроля (повышение прав) над информационной системой Страхователя, либо ее дестабилизация, либо отказ в обслуживании, неправомерно совершенные третьими лицами (хакерская атака);

2) внедрение вредоносных компьютерных программ (вирусов), разработанных третьими лицами, в информационную систему Страхователя;

3) внезапные и непредвиденные технические сбои в работе программного обеспечения и (или) вычислительной техники, входящих в информационную систему Страхователя, непреднамеренные ошибки работников Страхователя, которые привели к таким сбоям;

4) события, указанные в абзацах 1) и 2) настоящего подпункта Правил, умышленно совершенные работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) в одиночку или в сговоре с другими лицами. Под умышленными действиями работников Страхователя (Выгодоприобретателя) понимаются любые действия (бездействие), совершенные в одиночку или в сговоре с другими лицами, квалифицируемые как преступное деяние в соответствии с уголовным законодательством.

При обращении к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения по факту наступления события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить заключение компетентных

органов, подтверждающее факт наступления данного события и содержащее результаты расследования по данному факту;

3.3.8. риск 8: нарушение особого режима хранения.

Договор страхования заключается в отношении товаров, сырья, готовой продукции, для хранения которых требуются особые условия, и действует при условии, что оборудование и устройства, обеспечивающие особые условия хранения застрахованного имущества, находятся в рабочем состоянии, то есть после окончания монтажных, пусконаладочных и испытательных работ (при необходимости), когда оборудование и устройства полностью подготовлены к эксплуатации.

К особым условиям хранения относится хранение в холодильных камерах, холодильных установках, камерах с контролируемой атмосферой или климатом, иных автоматических холодильных установках (далее – установки с особым режимом хранения).

Под нарушением особого режима хранения понимается нарушение температурного, климатического или иного особого режима хранения, вызванное поломкой (аварией) этих установок, в том числе систем их кондиционирования, измерительных, регулирующих и защитных устройств, иного оборудования, входящего в их состав, по поддержанию заданных температуры, влажности, давления, состава газовой смеси, предельных норм пыли, иных твердых компонентов или других аналогичных параметров, обеспечивающих особые условия хранения застрахованного имущества.

Имущество, находящееся в установках с особым режимом хранения, принимается на страхование при условии, что эти установки застрахованы от риска **поломки (аварии) машин и оборудования** (подпункт 3.3.6 настоящего пункта Правил), если иное не предусмотрено договором страхования с применением соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика.

Страхованием покрывается только такой ущерб, который произошел вследствие поломок или повреждений установок с особым режимом хранения, который подлежит возмещению в соответствии с подпунктом 3.3.6 настоящего пункта Правил.

Страховщик также возмещает ущерб, вызванный:

- внезапным прекращением подачи электрического тока, перебоями, перепадами в напряжении электрического тока;
- внезапной и непредвиденной утечкой хладагента или его выброса внутрь установки с особым режимом хранения;
- любым воздействием на установку с особым режимом хранения (в

том числе на элементы, обеспечивающие их работу), оказанным животными и птицами.

Договор страхования может быть заключен в отношении имущества, хранящегося в установках с особым режимом хранения при определенном температурном, климатическом или ином особом режиме, в том числе в условиях, при которых обеспечивается не только постоянная температура хранения, но и постоянные параметры хранения (влажность, давление, состав газовой смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов и др.). При страховании такого имущества Страхователь обязан при заключении договора страхования сообщить Страховщику причины необходимости его хранения в условиях определенного температурного, климатического или иного особого режима.

Не принимаются на страхование товары и продукты со сроком годности (хранения) менее одного месяца.

3.4. Дополнительно по соглашению сторон при условии применения соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика, к базовому страховому тарифу при расчете страхового взноса по договору страхования, имущество может быть застраховано на случай утраты (гибели) или повреждения вследствие:

3.4.1. военных и забастовочных рисков:

- терроризма, диверсии;
- забастовок, массовых беспорядков, гражданских волнений;
- всякого рода военных действий или военных мероприятий и их последствий, гражданской войны, восстания, революции, бунта, мятежа;
- пиратских действий.

Риски, перечисленные в настоящем подпункте Правил, могут быть приняты на страхование как все, так и выборочно (один или несколько), с указанием их в договоре страхования;

3.4.2. государственных рисков (изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по требованию государственных органов);

3.4.3. проведения строительно-монтажных работ в непосредственной близости от объекта, принятого на страхование;

3.4.4. радиационных рисков (ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями на застрахованных объектах):

а) радиационного происшествия – потери управления ядерным объектом, вызванной неисправностью оборудования, неправильными

действиями работников Страхователя или иными причинами, не исключенными настоящим подпунктом Правил, повлекшей радиационное воздействие либо сочетание радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями в размерах, превышающих контрольные уровни, но не превышающих величины, регламентированные нормами радиационной безопасности;

б) радиационной аварии – потери управления ядерным объектом, вызванной неисправностью оборудования, неправильными действиями работников Страхователя или иными причинами, не исключенными настоящим подпунктом Правил, повлекшей радиационное воздействие либо сочетание радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями в размерах, превышающих величины, регламентированные нормами радиационной безопасности.

Указанные в настоящем подпункте случаи признаются страховыми при условии, что радиационное воздействие произошло от объекта использования ядерной энергии, размещенного на территории, указанной в договоре.

Не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

- постоянного воздействия ионизирующего излучения от источников, находящихся в месте нахождения застрахованного имущества и при воздействии природных радионуклидов;

- нахождения застрахованного имущества в состоянии радиоактивного загрязнения выше контрольных уровней до его принятия на страхование;

- ненадлежащего технического состояния объектов использования ядерной энергии, имевшего место до заключения договора страхования;

- умышленного несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных правил эксплуатации объектов использования ядерной энергии.

3.5. Договор страхования может быть заключен на случай возникновения у Страхователя убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве только в дополнение к страхованию имущества промышленных предприятий и только в результате тех событий (рисков), которые включены в договор добровольного комбинированного страхования имущества промышленных предприятий.

3.6. Перечень страховых случаев (событий, рисков) устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон.

3.7. При заключении договора страхования по соглашению сторон либо по решению Страховщика могут быть установлены дополнительные требования (ограничения, условия страхования) путем применения Оговорок, приведенных в Приложении 3 к Правилам. О применении Оговорок должно быть прямо указано в договоре страхования. При включении Оговорки в договор страхования, если условия Оговорки отличаются от условий Правил, то принимаются во внимание условия Оговорки.

4. Случаи, не относящиеся к страховым

4.1. Не являются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.1. естественного износа, брожения, гниения, коррозии (чрезмерного образования ржавчины), эрозии, изменения цвета, усадки (усушки, утруски); образования плесени, грибка, порчи или гниения вследствие естественных свойств или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе; воздействия эксплуатационных факторов: механических, атмосферных, химических или температурных (например, накипи, шлака или иных отложений);

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

4.1.3. несоблюдения Страхователем, установленных законодательством правил и норм пожарной безопасности, норм по безопасности ведения работ, охраны (хранения), содержания, эксплуатации помещений, ценностей и другого имущества или иных норм, регулирующих сферу деятельности Страхователя (если ответственность за их соблюдение лежит на Страхователе), за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора и (или) отсутствует прямая причинно-следственная связь с наступившим событием;

4.1.4. невыполнения предписаний органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по устранению возможных причин, способных привести к гибели или повреждению застрахованного имущества;

4.1.5. использования неисправного или самодельного оборудования, установок, инженерных систем (канализации, водопровода, силовых

кабелей), электропроводки, в том числе удлинителей и штепсельных соединений, а также монтажа (наладки) застрахованных объектов с нарушением требований, установленных нормативными документами, а также использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;

4.1.6. обвала всего или части здания (сооружения), если обвал не вызван страховым случаем – только в отношении страхования зданий, отдельных частей зданий, сооружений;

4.1.7. обвала или повреждения всего или части здания (сооружения), если они произошли вследствие известных Страхователю на момент заключения договора страхования строительных дефектов здания (сооружения), включая ошибки проектирования и ошибки строительства, ставших причиной обвала или повреждения или проявившихся в результате страхового случая, за исключением случаев, когда Страховщик до заключения договора страхования был поставлен Страхователем в известность об имеющихся дефектах;

4.1.8. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не застраховано по риску хищения путем кражи, грабежа, разбоя;

4.1.9. действий грызунов;

4.1.10. загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам;

4.1.11. действий работников Страхователя, не предусмотренных должностной инструкцией, не соответствующих уровню квалификации или не имеющих соответствующих допусков;

4.1.12. его хранения в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, если иное не предусмотрено договором страхования с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика;

4.1.13. невыполнения Страхователем обязанностей, определенных по принимаемым на страхование рискам (подпункты 16.4.17 – 16.4.21 пункта 16.4 Правил).

4.2. При страховании производственного (технологического) оборудования не считаются застрахованными и не подлежат возмещению ущерб, причиненный:

4.2.1. инструментам любого рода (например, сверла, дрели, резцы, точильные камни, ударный инструмент, фрезы, ножи, полотнища пил, матрицы, формы, штампы, клише);

4.2.2. предметам, которые в связи с эксплуатацией и (или) по своему характеру в высокой степени подвержены износу и подлежат периодической замене (например, лампы, аккумуляторы, ленты конвейеров и транспортеров, тросы, валки, цепи, фильтры, прокладки, ремни, щетки, шланги, гусеницы, изделия из ткани);

4.2.3. эксплуатационным материалам, расходуемым в процессе производства (например, газ, топливо, катализаторы, горючее, химикаты, фильтрующие, охлаждающие, чистящие, смазочные и прочие вспомогательные материалы и жидкости, включая масло).

4.3. В случае если по договору страхования застраховано стекло, к которому относятся оконные, витринные и дверные стекла, внутреннее застекление, панели прилавков и другие плоские и выгнутые стекла, а также художественно обработанное стекло, застекленные крыши, вывески, стеклянные элементы конструкции, стеклянные элементы в строительстве, стеклянные покрытия, стеклянная черепица для крыш, профильные строительные стекла, защитное стекло (предварительно напряженное стекло), многослойное стекло, стекло со стальной нитью, бронированное стекло, рекламные световые установки из стеклянных деталей и неоновых или иных аналогичных трубочных ламп, также не является страховым случаем и не возмещается ущерб, произошедший вследствие:

4.3.1. удаления (демонтажа) работниками Страхователя стекол (деталей из стекла) из оконных, дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

4.3.2. случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

4.3.3. повреждения поверхности стекол (например, царапины, сколы, потертости, пятна, помутнения);

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

4.3.5. установки на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол отопительных приборов, плит или рекламных световых установок.

4.4. При включении в договор страхования риска **«страхование от огня»** (подпункт 3.3.1 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб:

4.4.1. возникший в результате повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара (в частности, возникновение опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено или складировано Страхователем (Выгодоприобретателем) в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла);

4.4.2. возникший в результате воздействия на электроприборы, электронную аппаратуру, оргтехнику и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и (или) не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.;

4.4.3. причиненный непосредственно защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию;

4.4.4. причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

4.4.5. причиненный вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

4.5. При включении в договор страхования риска **«стихийные бедствия»** (подпункт 3.3.2 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

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

4.5.2. повреждения водой, если это событие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в подпункте 3.3.2 пункта 3.2 Правил стихийных бедствий (природных сил и явлений), например, проникновение в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в стенах (крышах, по стыкам стен) здания, а также водопроводной водой.

4.6. При включении в договор страхования риска **воздействие жидкости, пара** (подпункт 3.3.3 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

4.6.1. коррозии или ржавления систем, указанных в подпункте 3.3.3.1 пункта 3.3 Правил, кроме проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю;

4.6.2. повышения уровня влажности внутри помещений зданий;

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

4.6.4. повреждения водой по иным причинам, чем указаны в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 Правил (например, при уборке помещений);

4.6.5. термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения) в пределах допустимых значений;

4.6.6. протекания воды из лопнувшей раковины, умывальника, унитаза, сливного бачка, через верх крана из-за изношенности прокладки (уплотнителя), принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.7. При включении в договор страхования риска **неправомерные действия третьих лиц, а также неосторожные действия работников Страхователя (Выгодоприобретателя)** (подпункт 3.3.4 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерба, возникший в результате:

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

4.7.2. хищения путем кражи, грабежа, разбоя, а также попытки совершения одного из названных действий, если в момент их совершения в месте нахождения имущества не имелось сигнализации, указанной в заявлении о страховании, либо не установленной надлежащим образом и вовремя не сработавшей;

4.7.3. утраты (гибели) или повреждения имущества, доставленного к месту нахождения вора (грабителя) по его требованию;

4.7.4. неправомерных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного Страхователем этим лицам по договорам аренды, лизинга, проката и т.п., если Страхователь не обеспечил Страховщику право требования к лицу, ответственному за причинение вреда;

4.7.5. нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий, не повлекших утрату (гибель) или повреждение имущества.

4.8. При включении в договор страхования риска **поломки (аварии) машин и оборудования** (подпункт 3.3.6 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерба, возникший в результате:

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

4.8.2. поломок, вызванных преднамеренными перегрузками, проведением экспериментальных или исследовательских работ (за исключением опытно-промышленной эксплуатации), эксплуатации в условиях, не предусмотренных технической документацией;

4.8.3. нарушения установленных правил эксплуатации, условий хранения, в том числе несвоевременного проведения ремонта и технического обслуживания; не обеспечения предусмотренного эксплуатационно-технической документацией (паспортом, инструкцией) необходимого температурно-воздушного режима – если имеется прямая причинно-следственная связь с наступившим событием;

4.8.4. эксплуатации или обслуживания застрахованных машин и оборудования лицами, которые не имеют необходимой профессиональной подготовки и соответствующих допусков;

4.8.5. дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения краски и т.п.), которые не привели к нарушению эксплуатационных характеристик и (или) нарушению работоспособности машин и оборудования;

4.8.6. использования имущества, которое не принимается на страхование по этому риску (эксплуатационные материалы, которые в связи с эксплуатацией и (или) по своему характеру в высокой степени подвержены износу и подлежат периодической замене), сверх нормативных сроков службы либо с нарушением требований и условий, предусмотренных для данного оборудования – при страховании производственного (технологического) оборудования;

4.8.7. утраты или повреждения программного обеспечения, а также информации, находившейся на застрахованном электронном (вычислительном) оборудовании.

Также не возмещается ущерб, подлежащий возмещению третьими лицами, которые несут ответственность по договорам поставки, ремонта, технического обслуживания или гарантии в соответствии с законодательством или договором.

4.9. При включении в договор страхования **кибер-рисков** (подпункт 3.3.7 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

4.9.1. использования и (или) распространения Страхователем (Выгодоприобретателем) нелицензионного (нарушающего патентные, лицензионные, авторские права или права интеллектуальной собственности), нелегально загруженного, приобретенного или полученного иным любым способом программного обеспечения, за исключением программ, разработанных Страхователем самостоятельно для собственных целей;

4.9.2. любого перерыва в работе компьютерной системы Страхователя, явившегося результатом планового отключения (остановки, снижения производительности) информационной системы, даже если он длится дольше, чем первоначально планировалось или ожидалось;

4.9.3. сбоя работы информационной системы Страхователя (Выгодоприобретателя), явившегося результатом ее неспособности справиться с фактическим числом запросов к ней, исключая случаи, когда данные запросы являются результатом DDOS-атаки;

4.9.4. повторных убытков из-за невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы предотвратить и (или) уменьшить возможные убытки (например, невыполнение Страхователем обязанности незамедлительно блокировать и (или) отменить сертификат электронной подписи в случае компрометации ключа электронной подписи), а также повторных событий, явившихся следствием того, что Страхователь после наступления страхового случая мог устранить, но не устранил недостатки информационной системы, системы безопасности, которые способствовали наступлению указанного страхового случая (если на необходимость устранения письменно указывал Страховщик или его представитель);

4.9.5. утраты (гибели) или повреждения имущества при условии, что застрахованный кибер-риск лишь способствовал наступлению такой утраты (гибели) или повреждения, но не явился их непосредственной причиной;

4.9.6. утраты (гибели) или повреждения имущества, причина которых достоверно не установлена;

4.9.7. хищения готовой продукции, сырья, материалов Страхователя (Выгодоприобретателя), кроме случаев, когда оно совершено посредством целенаправленной (таргетированной) компьютерной атаки (абзац 1) подпункта 3.3.7 пункта 3.3 Правил);

4.9.8. кроме того, Страховщик также не возмещает ущерб:

- подлежащий возмещению третьими лицами, которые несут ответственность по договорам поставки, ремонта, технического обслуживания или гарантии в соответствии с законодательством или договором;

- вызванный утратой или повреждением программного обеспечения, а также информации, находившейся на застрахованном электронном (вычислительном) оборудовании.

4.10. При включении в договор страхования риска **нарушение особого режима хранения** (подпункт 3.3.8 пункта 3.3 Правил) также не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

4.10.1. неправильного хранения, применения неправильного температурного, климатического, иного особого режима, а также недостаточной вентиляции помещений установок с особым режимом хранения;

4.10.2. повреждения упаковки товара; гибели, повреждения (порчи) товаров с истекшим сроком годности (хранения), а также товаров, не достигших предписанной (заданной) температуры на момент наступления страхового случая;

4.10.3. перегрузки установки с особым режимом хранения вследствие несоблюдения (необеспечения) режима работы;

4.10.4. поломки (отказа) установки с особым режимом хранения (любых ее частей, деталей, системы кондиционирования, иного оборудования, входящего в состав, по поддержанию заданной температуры, климатического, иного особого режима хранения), срок эксплуатации которой более установленного срока службы, если только она не была капитально отремонтирована, а также частей (деталей), используемых при проведении работ в порядке планового технического обслуживания или в тестовом режиме;

4.10.5. несоблюдения норм эксплуатации (обслуживания) установки с особым режимом хранения, системы кондиционирования, иного оборудования, входящего в состав, по поддержанию особого режима (например, заданной температуры, климатического режима), установленных производителем либо нормативными актами;

4.10.6. Страховщик также не возмещает ущерб, наступивший в течение беспретензионного периода вследствие отклонений от заданных условий хранения.

Беспретензионный период – период времени, в течение которого находящиеся на хранении в установках с особым режимом хранения

товары не должны подвергаться порче после остановки или выхода из строя агрегатов при условии, что такая установка в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретензионного периода для отдельных категорий застрахованных товаров должна указываться в заявлении о страховании и договоре страхования.

Исчисление срока беспретензионного периода начинается с момента наступления события, могущего повлечь за собой обязанность Страховщика выплачивать страховое возмещение.

Вместе с тем ущерб в течение беспретензионного периода возмещается, если он был вызван:

- попаданием в установку с особым режимом хранения хладагента вследствие его утечки или выброса;

- порчей охлажденных продуктов, не достигших на момент наступления события предписанной температуры охлаждения.

4.11. Если иное не предусмотрено условиями договора страхования (в соответствии с пунктом 3.4 Правил) с применением соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика, не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиной которого являются:

4.11.1. военные и забастовочные риски;

4.11.2. государственные риски;

4.11.3. проведение строительно-монтажных работ в непосредственной близости от объекта, принятого на страхование;

4.11.4. радиационные риски.

4.12. Страховщик не возмещает потерю прибыли, утрату поступлений арендной платы, упущенную выгоду, иные косвенные убытки (за исключением случаев, когда на страхование принимается риск потери прибыли), моральный вред, возникшие в результате страхового случая, а также ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением законодательства Республики Беларусь.

4.13. Не является страховым случаем повторное повреждение тех же элементов застрахованного имущества, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил свою обязанность, предусмотренную подпунктом 16.4.13 пункта 16.4 Правил, и не представил по требованию Страховщика для осмотра имущество после его восстановления.

4.14. Кроме того, Страховщик не возмещает ущерб и не несет ответственность за имущество, изъятое с места нахождения имущества, кроме случаев, когда застрахованное имущество:

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

4.14.2. изъято с места нахождения имущества после письменного уведомления Страхователем Страховщика о намерении изменить местонахождение застрахованного имущества и получения от него письменного согласия.

5. Страховая стоимость и страховая сумма

5.1. Страховой стоимостью имущества, принимаемого на страхование, считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Определение страховой стоимости принимаемого на страхование имущества производится на основании представленных Страхователем документов, либо путем оценки компетентным специалистом Страховщика, согласованной со Страхователем, либо по результатам экспертной оценки. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.2. Страховой стоимостью считается для имущества, относимого к:

5.2.1. **основным средствам** – действительная стоимость имущества, принимаемого на страхование, в месте его нахождения в день заключения договора страхования, определяемая на основании балансовой стоимости (первоначальной, переоцененной или остаточной), оценочной либо рыночной стоимости.

При невозможности определения стоимости отделки помещения (если она не включена в стоимость здания (сооружения) и (или) не представляется возможным определить сумму расходов на отделку помещения), последняя по соглашению сторон может быть принята на страхование вместе со зданием (сооружением), в котором эта отделка произведена, в пределах страховой суммы по зданию (сооружению).

При страховании имущества, по которому производится (производилась) ускоренная амортизация, страховая стоимость определяется в размере действительной стоимости этого имущества на день заключения договора страхования.

Настенная роспись, имеющая художественную или культурную ценность, отдельно на страхование не принимается. Ее стоимость включается в стоимость зданий и сооружений согласно предъявленным Страхователем документам и (или) экспертной оценке;

5.2.2. элементам отделки – при наличии отдельного учета – действительная стоимость согласно предъявленным Страхователем документам;

5.2.3. оборотным фондам:

- товарно-материальные ценности собственного производства, готовая продукция – их полная себестоимость;

- приобретаемые товарно-материальные ценности (в том числе производственные и товарные запасы, сырье, строительные, производственные материалы, горюче-смазочные материалы, упаковка) – цена их приобретения с учетом расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на приобретение (транспортные расходы, расходы по погрузке-выгрузке, таможенные платежи и т.п.);

- объекты незавершенного производства – полная себестоимость готового объекта (продукции) согласно калькуляции или аналогичным документам.

Страхование имущества, относимого к оборотным фондам, осуществляется по стоимости максимально прогнозируемого остатка этих фондов в период действия договора страхования в месте нахождения этого имущества.

Аналогично осуществляется страхование имущества, состав и стоимость которого постоянно изменяется;

5.2.4. объектам капитального строительства – проектно-сметная стоимость этого объекта (расходы, предусмотренные сметами, сметно-финансовыми расчетами и титульными списками на капитальное строительство (независимо от того, осуществляется это строительство подрядным или хозяйственным способом));

5.2.5. экспонатам выставок, изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, музейным экспонатам и аналогичному имуществу – стоимость согласно предъявленным Страхователем документам и (или) экспертной оценке;

5.2.6. драгоценным металлам, драгоценным камням – их действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования, определенная согласно законодательству Республики Беларусь;

5.2.7. бланочной продукции – исходя из стоимости изготовления

бланочной продукции;

5.2.8. убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве – сумма возможных убытков, которые Страхователь может понести вследствие перерыва в производстве.

Страховая стоимость определяется в размере максимально возможных убытков от перерыва в производстве, которые Страхователь может понести за весь период ответственности, указанный в договоре страхования, при полном прекращении предпринимательской деятельности в период действия договора страхования, исходя из размера текущих расходов и размера чистой прибыли, полученных по данным его финансовой (отчет о прибылях и убытках) и другой отчетности за последний год, предшествующий заключению договора. При отсутствии данных о предпринимательской деятельности Страхователя страховая стоимость определяется исходя из данных бизнес-планов, планов и программ развития и других подобных документов. Страховая стоимость определяется с учетом возможного увеличения объема производства (оказания услуг) Страхователя в пределах его предпринимательской деятельности и возможной инфляции.

5.3. Страховщик имеет право потребовать у Страхователя подтверждение страховой стоимости в отношении имущества, текущих расходов и чистой прибыли, в том числе и заключение независимой аудиторской компании, экспертной оценки.

5.4. Страховая сумма – это установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

При заключении договора страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком устанавливается страховая сумма по договору страхования, которая определяется путем сложения страховых сумм по принимаемым на страхование объектам:

- имуществу в размере, не превышающем страховую стоимость имущества (пункт 5.5 Правил);

- убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве (страховая сумма по текущим расходам и страховая сумма по неполученной (недополученной) чистой прибыли Страхователя) в размере, не превышающем страховую стоимость (пункт 5.6 Правил);

- непредвиденным расходам Страхователя (Выгодоприобретателя) (пункт 5.7 Правил).

5.5. Страховая сумма по принимаемому на страхование имуществу устанавливается отдельно по каждому объекту или по совокупности

однородных объектов (группам имущества) и (или) в целом по имуществу, подлежащему страхованию, и указывается в договоре страхования.

5.6. Страховая сумма по принимаемым на страхование убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве устанавливается отдельно по текущим расходам и по неполученной (недополученной) чистой прибыли Страхователя, а также в целом по убыткам вследствие вынужденного перерыва в производстве и указывается в договоре страхования.

5.7. Страховая сумма по непредвиденным расходам определяется исходя из возможного размера убытков, которые Страхователь понес бы при наступлении страхового случая, устанавливается по соглашению сторон в договоре страхования на каждый вид расходов, принимаемых на страхование, и указывается в договоре страхования (пункт 3 Дополнительных условий 2).

5.8. При заключении договора страхования на срок более одного года срок действия договора страхования может быть поделен на периоды страхования, для которых установлены определенные (разные) страховые суммы.

В этом случае все существенные условия договора страхования устанавливаются одинаковыми для каждого вида (категории) имущества, за исключением размера страховой суммы. Положения настоящих Правил по порядку осуществления выплаты применяются в отношении той страховой суммы, которая установлена на конкретный период страхования, в течение которого произошли соответствующие страховые случаи.

5.9. По соглашению сторон договором страхования могут быть установлены:

5.9.1. в пределах страховой суммы по договору страхования максимальные суммы страхового возмещения (лимиты возмещения) на один или несколько страховых случаев, на определенный или группу страховых рисков, по отдельным группам подлежащих возмещению убытков;

5.9.2. неагрегатная страховая сумма по имуществу (с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика). При этом за весь срок действия договора страхования выплаты по всем страховым случаям не могут превысить страховую стоимость застрахованного имущества.

Договором страхования с применением соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика может быть предусмотрено ограничение по количеству раз восстановления

страховой суммы в течение срока действия договора страхования.

Если договором предусмотрено ограничение по количеству раз восстановления страховой суммы (часть вторая настоящего пункта Правил), то после произведения этого количества выплат страховая сумма по имуществу может быть восстановлена с уплатой дополнительного страхового взноса в соответствии с пунктом 5.18 Правил;

5.9.3. неагрегатная страховая сумма по непредвиденным расходам (с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика).

5.10. Договор страхования может быть заключен:

5.10.1. по системе пропорциональной ответственности.

Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества (размера убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве) и договор страхования заключен по системе пропорциональной ответственности, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы, установленной на дату заключения договора страхования, к страховой стоимости на дату заключения договора страхования.

По отдельным категориям имущества договором страхования может предусматриваться расчет пропорции, исходя из страховой суммы, установленной по договору, и страховой стоимости имущества на дату наступления страхового случая, что должно быть оговорено в договоре страхования.

Соотношение страховых сумм к страховой стоимости определяется отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности однородных объектов, указанных в договоре страхования.

В случае, когда имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, с условием, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования в отношении этого имущества (убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве) не превышала страховой стоимости. Несоблюдение этого положения влечет последствия, предусмотренные пунктом 5.11 Правил;

5.10.2. по «системе первого риска».

Если в договоре страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества (размера убытков вследствие

вынужденного перерыва в производстве) и договор страхования заключен по системе первого риска, Страховщик при наступлении страхового случая выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в размере причиненного ущерба без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более страховой суммы (лимита возмещения), установленной договором страхования.

Система страхования оговаривается в заявлении о страховании и указывается в договоре страхования.

Договор страхования по системе первого риска с включением риска поломки (аварии) машин и оборудования (подпункт 3.3.6 пункта 3.3 Правил) заключается только с условием установления безусловной франшизы по риску поломки (аварии) машин и оборудования в размере, определенном одним из следующих вариантов:

а) 10% от суммы ущерба по имуществу, которое застраховано по риску, определенному подпунктом 3.3.6 пункта 3.3 Правил;

б) в ином размере (в абсолютном выражении или в % от страховой суммы по данному имуществу) с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика.

5.11. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в части первой настоящего пункта, внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Если завышение страховой суммы в договоре страхования 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 полученного им от Страхователя страхового взноса.

5.12. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

5.13. В период действия договора страхования по соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя в договор страхования могут быть внесены изменения на оставшийся срок его действия в связи с:

а) увеличением страховой суммы по застрахованному имуществу (убыткам) в пределах его действительной (страховой) стоимости на день изменения договора страхования, когда:

- при заключении договора страхования страховая сумма установлена ниже действительной (страховой) стоимости;

- действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества (убытков) увеличилась по сравнению со страховой суммой, установленной при заключении договора страхования (например, за счет улучшения качественных характеристик застрахованного имущества, его отделки, модернизации, увеличения объемов производства, оказываемых услуг в результате расширения Страхователем своей предпринимательской деятельности).

Внесение изменений в договор страхования в соответствии с абзацем а) настоящего пункта Правил осуществляется только при отсутствии заявленных (неурегулированных) событий, которые могут быть признаны страховым случаем;

б) уменьшением страховой суммы по договору страхования на день изменения договора страхования, когда осуществлен вывод (отчуждение) застрахованных объектов имущества.

В этом случае при отсутствии выплат страхового возмещения и (или) заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, по исключаемым из договора страхования объектам имущества Страхователю возвращается часть страхового взноса, уплаченного за это имущество, пропорционально времени со дня внесения изменений в договор страхования до окончания оплаченного срока его действия.

При наличии выплат страхового возмещения по исключаемым из договора страхования объектам имущества, Страхователь обязан выполнить условие, определенное пунктом 6.9 Правил. При наличии заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, по исключаемым из договора страхования объектам имущества решение о возврате части страхового взноса принимается после принятия Страховщиком решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения;

в) страхованием другого, вновь приобретенного имущества либо имущества, не заявленного на страхование при заключении договора страхования, в пределах его действительной (страховой) стоимости на день изменения договора страхования;

г) изменением других условий заключенного договора страхования в случаях, не противоречащих законодательству (например, принятие на страхование дополнительного риска).

5.14. По соглашению сторон договором страхования может быть установлена франшиза (размер собственного участия Страхователя (Выгодоприобретателя) в возмещении ущерба):

5.14.1. *условная франшиза* – при установлении которой Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает условную франшизу; если размер ущерба превышает условную франшизу, Страховщик возмещает ущерб в полном размере;

5.14.2. *безусловная франшиза* – при установлении которой ущерб возмещается за вычетом суммы франшизы.

5.15. Франшиза может устанавливаться в отношении всех или отдельных рисков, событий, всего застрахованного имущества либо групп, категорий (видов) имущества, отдельных объектов.

Франшиза может устанавливаться в абсолютной величине, в процентах от страховой суммы или от размера ущерба. По соглашению сторон в договоре страхования дополнительно к франшизе в денежном или процентном выражении может устанавливаться франшиза в натуральном выражении (в частности, в штуках, мешках, килограммах, метрах) для отдельных групп имущества.

Франшиза применяется по каждому страховому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

Франшиза не применяется в отношении расходов по предотвращению или уменьшению убытков при наступлении страхового случая.

5.16. Если в договоре страхования установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы (условная или безусловная) и в отношении каких рисков и какой группы имущества она применяется, считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза в отношении всех страховых рисков и всех групп застрахованного имущества.

Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы применяются по каждому объекту или группе объектов.

Если договором страхования установлены франшизы и по объекту (группе объектов), и по событию (риску), то при наступлении одного страхового случая (повреждения объекта (группа объектов) в результате события (риска), в отношении которых в договоре страхования

установлены разные франшизы) применяется большая из установленных франшиз.

5.17. После выплаты Страховщиком страхового возмещения по застрахованному имуществу, убыткам вследствие перерыва в производстве, расходам договор страхования действует в размере разницы между соответствующей страховой суммой (лимитом возмещения), установленной по договору, и произведенными страховыми выплатами (за исключением договоров страхования с неагрегатной страховой суммой по имуществу с учетом условий подпункта 5.9.2 пункта 5.9 Правил и (или) по непредвиденным расходам с учетом условий подпункта 5.9.3 пункта 5.9 Правил).

Страхователь при согласии Страховщика имеет право восстановить страховую сумму до размера первоначальной, уплатив дополнительный страховой взнос.

5.18. После выплаты страхового возмещения и восстановления застрахованного имущества в договор страхования (за исключением договоров страхования с неагрегатной страховой суммой по имуществу с учетом условий подпункта 5.9.2 пункта 5.9 Правил и (или) по непредвиденным расходам с учетом условий подпункта 5.9.3 пункта 5.9 Правил), заключенный сроком на 1 год и более, по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части увеличения оставшегося после выплаты страхового возмещения размера страховой суммы. Страховая сумма при этом не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества на день внесения таких изменений. Страхователь обязан уплатить Страховщику дополнительный страховой взнос, рассчитываемый по следующей формуле:

$Вдоп = T \times (C - Cв) \times n/t$, где:

Вдоп – дополнительный страховой взнос;

T – страховой тариф, рассчитанный при заключении договора страхования (до внесения изменений);

C – размер страховой суммы после внесения изменений в договор страхования;

Cв – разница между страховой суммой, установленной договором страхования (действующей до внесения изменений в договор страхования), и суммой выплаченного страхового возмещения;

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

t – срок действия договора страхования (в днях).

Порядок изменения договора страхования и уплата дополнительного страхового взноса производятся в соответствии с условиями пункта 6.11

Правил.

6. Страховой тариф и страховой взнос

6.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховой взнос по договору страхования определяется путем суммирования страховых взносов по видам (категориям) застрахованного имущества, убыткам вследствие перерыва в производстве и принимаемым на страхование непредвиденным расходам Страхователя.

Страховой взнос определяется исходя из соответствующих страховой суммы и страхового тарифа по видам (категориям) застрахованного имущества (в целом по имуществу), убыткам вследствие перерыва в производстве и принимаемым на страхование непредвиденным расходам Страхователя.

Страховой тариф исчисляется исходя из базового страхового тарифа (Приложение 4 к Правилам) и применяемых корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика, на основании сведений, указанных Страхователем в заявлении о страховании.

6.3. При заключении договора страхования на срок более года с делением на периоды, для которых установлены определенные (разные) страховые суммы (пункт 5.8 Правил), страховой взнос по договору страхования определяется путем суммирования страховых взносов за каждый период страхования.

Размер страхового взноса за период страхования определяется пропорционально сроку этого периода по отношению к сроку действия договора страхования исходя из размера страховой суммы на этот период и страхового тарифа, исчисленных для этого вида (категории) имущества на весь срок действия договора страхования. При расчете размера страхового взноса в соответствии с условиями настоящего пункта неполный месяц срока действия договора страхования принимается за полный.

6.4. Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы,

установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

6.5. При заключении договора страхования на срок менее 6 месяцев страховой взнос уплачивается единовременно.

По договору страхования, заключенному на срок 6 месяцев и более, страховой взнос может быть уплачен единовременно либо по соглашению сторон в рассрочку: поэтапно, ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

При единовременной уплате Страхователь уплачивает страховой взнос при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая часть страхового взноса в размере не менее $1/n$ (где n – соответственно количество этапов, лет, кварталов, месяцев) от исчисленного страхового взноса по договору уплачивается при его заключении, а оставшиеся части уплачиваются не позднее последнего дня оплаченного периода (этапа, года, квартала, месяца).

Порядок, размер и сроки уплаты страхового взноса (его частей) оговариваются в договоре страхования.

Если Страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при выплате страхового возмещения вправе удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части. Право Страховщика на удержание неуплаченного страхового взноса (очередной части) должно быть указано в договоре страхования.

6.6. При страховании производственных, товарных запасов и других оборотных фондов страховой взнос может быть уплачен в порядке, оговоренном в пункте 6.5 Правил, либо в случае значительных колебаний в их величине – по соглашению сторон в порядке, оговоренном в пункте 6.7 Правил.

6.7. Страхование однородного имущества (производственных, товарных запасов и других оборотных фондов) на сходных условиях в течение определенного срока (одного года и более) может по соглашению Страхователя со Страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – Генерального полиса. По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать договоры страхования по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие Генерального полиса. В случае несоответствия содержания договора страхования Генеральному полису предпочтение отдается договору страхования.

При страховании по Генеральному полису Страхователь при заключении договора страхования уплачивает первоначальный страховой

взнос в размере $1/12$ от рассчитанного годового страхового взноса за период действия договора страхования исходя из максимального прогнозируемого остатка запасов за этот период. Оставшиеся части страхового взноса уплачиваются ежемесячно равными долями в течение срока действия Генерального полиса.

Ежемесячно на основании предоставленных Страхователем сведений о величине запасов за последний (оплаченный) месяц производится перерасчет страхового взноса за каждый календарный месяц исходя из фактических данных о величине максимального остатка запасов в этот период. Если уплаченный страховой взнос за этот месяц менее пересчитанного, Страховщик выставляет счет Страхователю для доплаты разницы страхового взноса. Если уплаченный страховой взнос превышает пересчитанный, то излишне уплаченная часть страхового взноса включается в расчет при уплате за очередной месяц либо возвращается Страхователю по его заявлению.

Перерасчет страхового взноса, его доплата или возврат производятся до 15 числа месяца, следующего за отчетным (оплаченным).

Окончательный расчет производится не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем окончания срока действия договора страхования, на основании полученных от Страхователя сведений.

6.8. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе по соглашению со Страхователем, оформленному в письменном виде, не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность не позднее 30 календарных дней со дня, указанного в договоре страхования как день уплаты части страхового взноса. В случае неуплаты части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка, 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 страхования.

Если страховой случай наступит до уплаты очередной части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка платежа, то Страховщик вправе удержать эту часть страхового взноса из суммы страхового возмещения.

6.9. Если по договору страхования Страховщиком произведена выплата страхового возмещения и (или) Страхователем

(Выгодоприобретателем) подано Страховщику заявление о выплате страхового возмещения, Страхователь по требованию Страховщика, в порядке выполнения своих обязательств по договору, обязан уплатить страховой взнос по данному виду (категории, объекту) застрахованного имущества (убытков вследствие перерыва в производстве, непредвиденных расходов) в полном объеме. При неуплате Страхователем страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, Страхователь обязан уплатить Страховщику пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате, а Страховщик вправе взыскать всю неуплаченную часть страхового взноса по данному виду (категории, объекту) застрахованного имущества (убытков вследствие перерыва в производстве, непредвиденных расходов) и пеню в судебном порядке.

6.10. Страховой взнос по договору страхования может уплачиваться Страхователем путем безналичного перечисления или наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Днем уплаты страхового взноса считается:

а) день списания страхового взноса (его частей) с расчетного счета Страхователя – при уплате страхового взноса путем безналичного перечисления;

б) день списания денежных средств по уплате страхового взноса (его частей) со счета Страхователя (день совершения операции по перечислению страхового взноса или его частей) – при безналичной форме расчетов с использованием банковской платежной карточки и (или) ее реквизитов, через автоматизированные платежные системы (в том числе через систему ЕРИП (АИС «Расчет»)), день внесения денежных средств непосредственно в кассы банков с последующим их зачислением на счет Страховщика или его уполномоченного представителя в случае предоставления Страхователем соответствующего документа (карт-чека), иного документа, подтверждающего совершение соответствующей операции, либо день поступления страхового взноса (его частей) на расчетный счет Страховщика, если Страхователем такой документ не предоставлен;

в) день уплаты страхового взноса (его частей) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю – при уплате наличными денежными средствами.

6.11. При внесении изменений в договор страхования (пункты 5.13 и 11.2 Правил) Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос,

размер которого определяется по следующей формуле:

$$ДВ = (СС2 \times Т2 - СС1 \times Т1) \times n/t, \text{ где:}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

СС1 – страховая сумма, установленная договором страхования до внесения изменений;

СС2 – страховая сумма на дату внесения изменений в договор страхования;

Т1 – страховой тариф до внесения изменений в условия договора страхования;

Т2 – страховой тариф на дату внесения изменений в договор страхования;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования в днях.

Внесение изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, осуществляется в письменном виде в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Дополнительный страховой взнос уплачивается Страхователем одновременно при заключении договора о внесении изменений в условия договора страхования либо по соглашению сторон частями в сроки, установленные договором страхования при его заключении для уплаты очередных (оставшихся) частей страхового взноса.

Условия договора страхования считаются измененными с даты, определенной соглашением сторон об изменении договора, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты дополнительного страхового взноса (его части), за исключением случаев, когда по соглашению сторон Страхователю предоставляется право уплаты дополнительного страхового взноса (его первой части) одновременно с уплатой очередной части страхового взноса в срок, установленный договором страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Условия заключения договора страхования

7.1. 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, обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя.

Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя (по форме, утвержденной приказом Страховщика).

7.2. Одновременно с заявлением о страховании Страхователь обязан по требованию Страховщика предоставить следующие документы (их копии):

7.2.1. опись застрахованного имущества с указанием страховой стоимости имущества, принимаемого на страхование, инвентарных номеров и места нахождения имущества, заверенная подписью руководителя и главного бухгалтера Страхователя (Выгодоприобретателя) (по форме, утвержденной приказом Страховщика).

При страховании производственных, товарных запасов, готовой продукции, сырья и материалов составляется укрупненная спецификация по группам, принимаемым на страхование;

7.2.2. при страховании имущества, в отношении которого заключены договоры аренды, лизинга, безвозмездного пользования и т.д. – документы, подтверждающие основание владения (пользования) этим имуществом;

7.2.3. документ о регистрации Страхователя (в случае, если договор страхования со Страхователем заключается впервые и такой документ не представлялся);

7.2.4. разрешения, лицензии, сертификаты и патенты на осуществление предпринимательской деятельности (если их наличие требуется в соответствии с законодательством);

7.2.5. при принятии на страхование риска убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве – документы, свидетельствующие об имущественном положении Страхователя (баланс организации на последнюю отчетную дату), в том числе:

7.2.5.1. данные финансовой отчетности, подтверждающие размер текущих расходов Страхователя и полученную чистую прибыль за 12 месяцев, предшествующих месяцу заключения договора страхования;

7.2.5.2. сведения о предстоящем увеличении объема производства (оказания услуг), планируемом росте текущих расходов и чистой прибыли в период действия договора (в период по возмещению убытков);

7.2.6. другие документы по требованию Страховщика, необходимые для определения страхового риска.

После заключения договора страхования заявление о страховании, опись имущества и другие прилагаемые к ним документы (заверенные копии) являются неотъемлемой частью договора.

Ответственность за правильность и достоверность предоставленной информации, содержащейся в таких документах, несет Страхователь.

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

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования на основании письменного заявления Страхователя.

7.4. 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.

7.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.3 Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора 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 отпали.

7.6. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, производства Страхователя, изучить все условия предпринимательской деятельности. Страховщик вправе произвести оценку в связи со страхованием, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости.

7.7. После предоставления Страховщику заявления о страховании Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия, направленные на увеличение степени риска без письменного согласия Страховщика.

7.8. По соглашению между Страховщиком и Страхователем договор страхования может быть заключен на следующих условиях, что оговаривается в договоре страхования:

7.8.1. с учетом износа подлежащих замене конструктивных элементов, частей, деталей, узлов и агрегатов (далее – с учетом износа) поврежденного имущества. В этом случае при расчете размера ущерба стоимость восстановительного ремонта уменьшается на процент износа подлежащих замене деталей;

7.8.2. без учета износа подлежащих замене частей, деталей, узлов и агрегатов (далее – без учета износа) поврежденного имущества. Размер ущерба определяется стоимостью восстановительного ремонта без учета износа подлежащих замене конструктивных элементов, деталей.

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

Договор страхования может быть заключен путем:

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

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

Письменное предложение Страховщика заключить договор страхования путем направления текстового документа принимается Страхователем путем уплаты страхового взноса (его части) в срок, установленный в предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

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

К договору страхования должны прилагаться Правила страхования (в том числе могут быть направлены в электронном виде), что удостоверяется записью в этом договоре.

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

7.10. При страховании нескольких объектов и отсутствии концентрации риска по ним (наличие 2 или более пространственно рассредоточенных производственных корпусов, комплексов зданий, расположенных друг от друга отдельно, нахождение товарно-материальных ценностей на нескольких складах и т.п.) на основании поданного Страхователем одного заявления о страховании с указанием объектов страхования (групп объектов), расположенных раздельно, договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами по договору, на каждый такой объект (группу объектов).

7.11. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на один год и более, вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением о заключении договора страхования на новый срок с предоставлением права уплаты страхового взноса (первой его части) в течение 30 календарных дней со дня вступления договора в силу. По соглашению сторон уплата страхового взноса (первой его части) может быть произведена в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу нового договора страхования, что должно быть отражено в договоре страхования. Страховщик обязан оформить договор страхования на новый срок до вступления его в силу. В этом случае договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора.

Если договором страхования предусмотрена рассрочка уплаты страхового взноса, то первая часть страхового взноса уплачивается в соответствии с частью первой настоящего пункта, а остальные части страхового взноса уплачиваются в порядке, установленном соглашением сторон в соответствии с пунктом 6.5 Правил.

В случае неуплаты страхового взноса (первой его части) в течение указанного срока договор страхования при отсутствии выплат страхового возмещения и (или) заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан его уплатить. При этом Страхователь не

освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса (первой его части) в течение данного 30-дневного срока Страховщик при определении суммы страхового возмещения вправе удержать неуплаченную сумму страхового взноса (первую его часть).

8. Вступление договора страхования в силу

8.1. Договор страхования вступает в силу со времени и даты, указанных в договоре страхования как время и дата начала срока его действия, но не ранее уплаты страхового взноса (первой его части), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.11 Правил, и не позднее 30 календарных дней после его заключения. Если конкретное время начала срока действия договора страхования не указано, таким временем считается 00 часов 00 минут первого дня срока действия договора страхования. Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата окончания срока его действия, если конкретное время окончания срока действия договора страхования не указано в договоре страхования.

При заключении договора страхования с делением срока страхования на периоды (пункт 5.8 Правил), для которых установлены определенные (разные) страховые суммы, начальные и конечные даты каждого периода определяются договором страхования. Началом такого периода, если конкретное время начала периода не указано, считается 00 часов 00 минут первого дня периода, а окончанием – 24 часа 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата окончания периода, если конкретное время окончания не указано в договоре страхования.

8.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие в период действия договора страхования, а при заключении договора страхования в отношении убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве – с учетом условий страхования, предусмотренных пунктами 5 и 6 Дополнительных условий 1.

9. Срок и территория действия договора страхования

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

9.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, действует на территории Республики Беларусь.

Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием на территории других государств при условии, что на территории этих государств Страховщик самостоятельно или через своего представителя имеет возможность урегулировать убытки при наступлении страховых случаев.

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

9.3. Имущество считается застрахованным в месте, указанном в договоре страхования (далее – место нахождения имущества).

9.3.1. Местом нахождения имущества могут быть, в частности, здания, сооружения, отдельные помещения в зданиях (сооружениях) или земельные участки, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) или используемые им на иных законных основаниях, на которых расположены застрахованные объекты (имущество).

В понятие «место нахождения имущества» для имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне пределов территории, указанной в договоре страхования как место нахождения имущества, включается также территория их использования, выполнения соответствующих работ и услуг (строительно-монтажные, ремонтные, диагностические и другие), указанная в соответствующих документах (договорах или иных документах), копии которых должны предоставляться Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику по требованию последнего.

9.3.2. Движимое имущество по соглашению сторон может быть застраховано в границах оговоренной в договоре страхования территории.

9.3.3. Выставочные экспонаты считаются застрахованными как по месту экспонирования, так и во время перевозки к этому месту и обратно.

При этом страхование распространяется как на период экспонирования, так и на период хранения (при условии, что место хранения находится в пределах здания (сооружения, помещения) или земельного участка, в (на) котором размещена экспозиция выставки).

9.3.4. При страховании товаров, подлежащих особому режиму хранения, местом нахождения имущества являются установки с особым режимом хранения (например, холодильные установки, камеры с контролируемой атмосферой, иные автоматические установки), тип которых указывается в договоре страхования. Эти товары считаются застрахованными только в период нахождения в установках с особым режимом хранения.

9.3.5. При страховании драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней и аналогичного имущества местом нахождения имущества являются специальные хранилища, отвечающие требованиям безопасности (соответственно – бронированные помещения, сейфы, несгораемые шкафы и т.д.), находящиеся по адресу (месту их нахождения), указанному в договоре страхования.

9.4. Если застрахованное имущество удаляется с места нахождения имущества, страховая защита в отношении такого имущества не действует до возвращения этого имущества в место нахождения имущества, указанное в договоре страхования.

9.5. В случае изменения в течение срока действия договора страхования места нахождения застрахованного имущества Страхователь обязан письменно известить об этом Страховщика. С момента фактического перемещения имущества до письменного извещения об изменении места нахождения имущества, указанного в договоре страхования, и получения согласия Страховщика ущерб, произошедший в данный период в отношении перемещенного застрахованного имущества, не возмещается.

Данное ограничение не относится к:

9.5.1. застрахованному имуществу, которое перемещено с места нахождения имущества после письменного согласования со Страховщиком изменения местонахождения этого имущества;

9.5.2. застрахованному имуществу, которое в связи с наступлением или при непосредственной угрозе наступления страхового случая удаляется с места нахождения имущества в целях уменьшения ущерба или предупреждения его утраты (гибели) или повреждения, даже если в связи с удалением застрахованного имущества с места его нахождения оно было разобрано;

9.5.3. застрахованному имуществу, которое перемещается в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности Страхователя между его территориально рассредоточенными подразделениями, если перемещение указанного имущества подтверждено соответствующими перевозочными документами;

9.5.4. строительным, сельскохозяйственным, иным специальным машинам и технике (в том числе передвижным), а также контейнерам и иным видам перевозочной тары.

9.6. Если по новому месту нахождения застрахованного имущества

увеличивается страховой риск, то Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса в соответствии с пунктом 11.2 Правил.

9.7. Убытки вследствие вынужденного перерыва в производстве (Дополнительные условия 1) считаются застрахованным только в случае их возникновения в результате утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося на территории, указанной в договоре страхования, и используемого для осуществления предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности.

10. Выдача копии договора страхования

10.1. При утрате договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования. После выдачи копии договора страхования утраченный экземпляр договора страхования считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

11. Увеличение страхового риска

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней с момента, как ему стало известно, 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 (заявлении о страховании, описи имущества, принимаемого на страхование) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

При страховании имущества с включением риска неправомерные действия третьих лиц, а также неосторожные действия работников Страхователя (Выгодоприобретателя) (подпункт 3.3.4 пункта 3.3 Правил), увеличением страхового риска также считаются случаи, когда:

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

- последовала утеря ключа от входа в застрахованные помещения и замок не заменен на другой равноценного качества;

- проводится ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий (сооружений), непосредственно

примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

- освобождаются на длительный срок (свыше 60 дней) помещения, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающие к застрахованным.

При заключении договора страхования в отношении возникновения у Страхователя убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве изменениями в обстоятельствах также признается изменение условий предпринимательской деятельности Страхователя, например:

- передача имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, по договору аренды или залога или переход права собственности на него;

- значительное повреждение или уничтожение этого имущества, независимо от того, подлежат ли происшедшие в связи с этим убытки возмещению Страховщиком;

- прекращение производства или существенное изменение его характера, перемена производственного участка;

- снос, ремонт, перестройка или переоборудование зданий (сооружений);

- увеличение пожарной опасности, уменьшение противопожарной защиты имущества и др.

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

Порядок изменения договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса производится в соответствии с пунктом 6.11 Правил.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь. В этом случае договор страхования расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение в течение 7 календарных дней ответа от Страхователя на надлежаще отправленное письменное предложение Страховщика (заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку и т.п.) об изменении условий страхования или доплате 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 страхового риска.

11.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной пунктом 11.1 Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения страхового риска.

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

11.5. Независимо от того, наступило увеличение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять достоверность сообщенных ему Страхователем сведений.

12. Страхование в пользу третьего лица. Выгодоприобретатель

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

12.2. 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.

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

12.4. Страховщик вправе 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.

13. Прекращение договора страхования

13.1. Договор страхования прекращается в случаях:

13.1.1. истечения срока его действия;

13.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (в том числе в отношении конкретного объекта страхования прекращается после осуществления страховой выплаты в размере страховой суммы, установленной договором страхования по данному объекту страхования);

13.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере (с учетом условий, предусмотренных пунктами 6.8 и 7.11 Правил) – с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для его уплаты. Данное положение не распространяется на случаи, когда по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения и (или) заявлено событие, которое может быть признано страховым случаем, с учетом условий, предусмотренных пунктом 6.9 Правил, а также случаи, когда Страхователем не уплачена установленная договором страхования часть страхового взноса, а Страховщик удерживает ее при выплате страхового возмещения, согласно пункту 6.5 Правил;

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

13.1.5. ликвидации Страхователя-юридического лица;

13.1.6. требования Страховщика в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 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 подпункте 13.1.4 настоящего пункта Правил;

13.1.8. соглашения сторон, оформленного в письменном виде. Договор страхования расторгается с даты, определенной соглашением сторон;

13.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

13.2. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктами 13.1.4, 13.1.5, 13.1.8 пункта 13.1 Правил при отсутствии выплат страхового возмещения и заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования (но не

ранее дня, следующего за днем подачи заявления) до окончания срока его действия.

Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения и (или) заявлено событие, которое может быть признано страховым случаем, страховой взнос возврату не подлежит, с учетом условий, определенных пунктом 6.9 Правил.

Если по заявленному событию Страховщиком принято решение об отказе в выплате страхового возмещения, то Страхователю производится возврат части страхового вноса. При этом расчет подлежащей возврату части страхового вноса производится в соответствии с условиями части первой настоящего пункта Правил.

13.3. При отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 13.1.7 пункта 13.1 Правил) страховой взнос возврату не подлежит.

13.4. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 13.1.6 пункта 13.1 Правил:

13.4.1. при расторжении договора страхования в соответствии с пунктом 11.3 Правил страховой взнос, уплаченный Страхователем, возврату не подлежит;

13.4.2. при расторжении договора страхования в соответствии с пунктом 11.2 Правил Страховщик возвращает Страхователю при отсутствии выплат страхового возмещения и (или) заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, часть страхового вноса пропорционально времени, оставшемуся со дня, следующего за днем расторжения договора страхования, до окончания оплаченного периода действия договора страхования, за вычетом убытков, причиненных расторжением договора страхования.

13.5. Возврат причитающейся части страхового вноса в случае прекращения договора страхования ранее установленного срока производится в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора путем перечисления на счет Страхователя.

За несвоевременный возврат причитающейся части страхового вноса по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

Соответствующая часть страхового вноса возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

13.6. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования,

продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке.

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 законодательством.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика для внесения изменений в договор страхования. При этом, в случае увеличения страхового риска применяются условия, оговоренные в разделе 11 Правил. До внесения таких изменений в договор страхования в случае увеличения страхового риска Страховщик ответственности не несет.

Если Страховщика не уведомили о переходе прав на застрахованное имущество, договор страхования досрочно прекращается с момента перехода прав на застрахованное имущество.

14.2. В случае реорганизации Страхователя-юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по заключенному с ним договору страхования переходят к его правопреемнику.

О предстоящей реорганизации Страхователь обязан письменно, не позднее 30 календарных дней после принятия решения об этом, уведомить Страховщика.

Лицо, к которому перешли права, должно незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика для внесения изменений в договор страхования.

15. Двойное страхование

15.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с другими страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован.

15.2. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков, применяются условия, предусмотренные пунктом 5.11 Правил.

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

16. Права и обязанности сторон

16.1. Страховщик имеет право:

16.1.1. проводить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении и в период действия договора страхования, а также исполнение Страхователем требований и условий договора страхования;

16.1.2. в случае необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества, а также установления причин и факта события, обстоятельств, определения размера и характера ущерба;

16.1.3. 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;

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

16.1.5. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2, 11.3 Правил;

16.1.6. запрашивать у компетентных органов и иных лиц (в том числе Страхователя, аудиторских организаций) информацию об обстоятельствах наступления страхового случая и (или) размере возможных убытков Страхователя, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, размер ущерба, проводить проверки по заявленным фактам (в том числе и у Страхователя);

16.1.7. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 19.3 Правил;

16.1.8. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

16.1.9. при наступлении страхового случая давать указания Страхователю (Выгодоприобретателю), направленные на уменьшение убытков от его наступления, являющиеся обязательными для Страхователя;

16.1.10. отсрочить страховую выплату в случаях, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и размер ущерба (в частности, в порядке оформления и регистрации документов, в подлинности печати, подписи на документе, наличии незаверенных исправлений) – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим их (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, направленного в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа);

16.1.11. привлекать экспертные службы для составления акта осмотра и расчета ущерба. В роли эксперта могут выступать службы государственных технических надзоров (инспекция пожарного надзора, энергонадзора, госпроматомнадзора, санитарного надзора и другие службы) в соответствии с их компетенцией либо представители поставщика оборудования, а также специалисты (эксперты), обладающие специальными знаниями и квалификацией в соответствующей области науки, техники и иных сферах деятельности;

16.1.12. удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части (просроченной части), если это предусмотрено договором страхования;

16.1.13. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) устранения в течение определенного Страховщиком срока обстоятельств, значительно увеличивающих страховой риск;

16.1.14. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных законодательством.

16.2. Страховщик обязан:

16.2.1. вручить Страхователю договор страхования с приложением Правил страхования (в том числе могут быть направлены в электронном виде);

16.2.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

16.2.3. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) извещения о случившемся событии в установленный срок при необходимости произвести осмотр поврежденного имущества, составить акт осмотра;

16.2.4. при признании события страховым случаем 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 Страхователю (Выгодоприобретателю) с обоснованием причины отказа.

16.3. Страхователь имеет право:

16.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами и условиями страхования, получить договор страхования и настоящие Правила в установленном порядке;

16.3.2. получить копию договора страхования в случае его утраты;

16.3.3. отказаться от договора страхования в соответствии с условиями подпункта 13.1.7 пункта 13.1 Правил;

16.3.4. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, в соответствии с пунктом 12.2 Правил;

16.3.5. воспользоваться услугами независимой экспертизы с целью определения размера ущерба в соответствии с пунктом 18.8 Правил;

16.3.6. уплачивать страховые взносы по договору страхования в рассрочку с согласия Страховщика;

16.3.7. принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая;

16.3.8. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

16.3.9. требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования.

16.4. Страхователь обязан:

16.4.1. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктами 7.2 и 7.3 Правил, а также сообщить Страховщику обо всех имеющихся в отношении принимаемого на страхование имущества договорах страхования, заключенных (заключаемых) с другими страховщиками;

16.4.2. предоставлять по запросу Страховщика (его представителя) информацию и документы, необходимые для оценки риска;

16.4.3. предоставить Страховщику или его представителю свободный доступ к информации, имеющей отношение к страховому случаю.

16.4.4. своевременно уплачивать страховой взнос (его части) по договору в размере, порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования;

16.4.5. оказывать Страховщику (его представителю) содействие в проведении инспекции (осмотра) имущества, заявленного на страхование, и места его размещения, предоставлять по запросу Страховщика (его

представителя) информацию и документы, необходимые для оценки риска;

16.4.6. выполнить условия пункта 11.1 Правил при ставших известными Страхователю (Выгодоприобретателю) в период действия договора страхования значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

16.4.7. хранить документы бухгалтерского учета, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных средств за последние три года таким образом, чтобы по возможности исключить их одновременное уничтожение с застрахованным имуществом;

16.4.8. ознакомить Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования;

16.4.9. при страховании по Генеральному полису Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие Генерального полиса, сообщать Страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, уже миновала;

16.4.10. по требованию Страховщика при изменении условий договора страхования предоставлять ему имущество для осмотра;

16.4.11. по требованию Страховщика (в течение определенного им срока) устранить обстоятельства, значительно увеличивающих страховой риск;

16.4.12. соблюдать установленные законодательством правила и нормы пожарной безопасности, нормы по безопасности ведения работ, охраны помещений и другого имущества и (или) иные аналогичные нормы;

16.4.13. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнить обязанности, предусмотренные пунктом 17.1 Правил;

16.4.14. после восстановления (ремонта) застрахованного имущества по требованию Страховщика предъявить его для осмотра, а также по письменному запросу Страховщика представить фото- и видеоматериалы отремонтированного имущества;

16.4.15. незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней с момента перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу, письменно уведомить об этом Страховщика;

16.4.16. передавать сообщения, предусмотренные настоящими

Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (в том числе по электронной почте) либо вручением под расписку;

16.4.17. извещать Страховщика обо всех случаях получения денежной компенсации, возврата или восстановления виновными лицами поврежденного (утраченного) имущества;

16.4.18. при страховании риска воздействие жидкости, пара:

- обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных систем в застрахованных зданиях (сооружениях), их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

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

16.4.19. при страховании риска неправомерные действия третьих лиц, а также неосторожные действия работников Страхователя (Выгодоприобретателя):

- соблюдать установленные законодательством, а также локальными нормативными документами правила охраны служебных помещений и хранения застрахованного имущества;

- осуществлять хранение соответствующего застрахованного имущества в специальных хранилищах, отвечающих требованиям безопасности;

- во внерабочее время обеспечивать запираание застрахованных помещений и хранилищ и приведение охранных устройств в рабочее состояние;

- содержать все охранные устройства и приспособления (системы охранной сигнализации) в рабочем состоянии;

- оборудовать рабочие места работников, занятых обслуживанием товарно-материальных ценностей, в соответствии с предъявляемыми требованиями безопасности;

- при увеличении страхового риска незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих страховой риск, а при невозможности этого – принять по согласованию со Страховщиком меры безопасности;

- вести описи и учет застрахованного имущества в соответствии с правилами бухгалтерского учета и (или) иными нормативными актами;

- проводить инвентаризации застрахованного имущества в

соответствии с законодательством, а также внутренними нормативными документами;

16.4.20. при страховании риска иные воздействия:

- обеспечить нормальную эксплуатацию подъемно-транспортного оборудования, его техническое обслуживание и ремонт;
- соблюдать действующие правила и инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
- не допускать к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, не имеющих соответствующих допусков, разрешений или удостоверений;

16.4.21. при страховании кибер-рисков:

- разработать план экстренного реагирования (восстановления данных), включающий продуманный алгоритм реагирования на потерю или отсутствие доступа к данным в случае стихийных бедствий, серьезных нарушений или атак с использованием вирусных программ;
- обеспечить скорейшее восстановление сети;
- располагать контрактами о резервном копировании данных за пределами внутренней платформы компании в соответствии с масштабом и важностью данных для минимизации ущерба производству в случае простоев;

16.4.22. при страховании риска нарушение особого режима хранения:

- вести учет товаров, находящихся на хранении в установках с особым режимом хранения, в обязательном порядке фиксируя в учетных документах их наименование, количество, стоимость, даты помещения их на хранение, перемещения или изъятия товаров. При наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, предоставить Страховщику соответствующие данные учета о наличии товаров в установках с особым режимом хранения;

- предпринимать необходимые меры по обеспечению нормального функционирования установок с особым режимом хранения в соответствии с рекомендациями их изготовителя, правилами эксплуатации;

- обеспечить постоянное техническое обслуживание установок с особым режимом хранения, контроль за их работой со стороны квалифицированного технического персонала.

16.5. Стороны имеют право и обязаны совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

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

17.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки (принимая такие меры, Страхователь должен строго следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю); обеспечить своевременное восстановление поврежденного или замену утраченного имущества, предпринять разумные и доступные меры к тому, чтобы создать условия для скорейшего возобновления прерванной деятельности (планируемый комплекс мер по возобновлению прерванной деятельности, а также требующийся для этого период времени должны быть согласованы со Страховщиком);

17.1.2. незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента наступления события или момента, когда Страхователю стало известно о наступлении события, заявить в компетентные органы (МЧС, органы внутренних дел, аварийные службы, службу технического надзора, жилищно-эксплуатационную службу, прокуратуру, органы гидрометеорологической или сейсмологической службы и др.) и получить документ, подтверждающий факт наступившего события.

По согласованию со Страховщиком в случае невозможности обращения в компетентные органы факт произошедшего события может быть подтвержден фотографированием (видеосъемкой) поврежденного имущества на месте происшествия. Страховщик обязан в течение 3 рабочих дней принять решение о целесообразности проведения осмотра и составления акта осмотра места происшествия (произвольной формы). В случае, если принято решение о проведении осмотра, по решению Страховщика осмотр места происшествия производится с участием его представителя;

17.1.3. незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней со дня наступления события или того дня, когда Страхователю стало известно о наступлении события, уведомить о случившемся Страховщика либо его представителя.

Уведомление должно быть сделано в письменной форме путем подачи заявления о произошедшем событии или направлением факсимильного сообщения, сообщения по электронной почте с указанием

обстоятельств, возможных причин, времени и характера события, предполагаемого размера убытка, места происшествия, номера договора страхования, информации о том, в какие компетентные органы было заявлено по поводу происшествия;

17.1.4. сохранить поврежденные объекты или остатки погибшего имущества в том виде, в каком они оказались после произошедшего события, до прибытия представителя Страховщика для проведения осмотра и обеспечить ему возможность беспрепятственного осмотра этого имущества, места происшествия.

Страхователь имеет право изменять картину ущерба, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, требованиями государственных органов либо с согласия Страховщика, а также после составления акта осмотра или по истечении 14 календарных дней после уведомления Страховщика об ущербе. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по указанным выше причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового события и места происшествия с помощью фото- или видеосъемки;

17.1.5. содействовать Страховщику в расследовании причин и обстоятельств события, в получении документов и информации, необходимых для установления причин и обстоятельств события, а также обеспечить участие Страховщика (его представителя) в любых комиссиях (в том числе государственных), создаваемых для установления причин, характера, обстоятельств события и определения размера ущерба;

17.1.6. представить Страховщику описание (перечень) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных или утраченных предметов на день повреждения или утраты (гибели) имущества и стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования, с подтверждением этих стоимостей документами бухгалтерского и материального учета. Описание должно представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления события.

Расходы по составлению описей несет Страхователь;

17.1.7. если ущерб возник по вине третьих лиц, предпринять все необходимые и доступные меры для документального закрепления своих прав в целях возмещения причиненных Страхователю этими лицами убытков для последующей передачи Страховщику после выплаты страхового возмещения прав требования к этим лицам; передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

17.2. Страховщик вправе произвести выплату страхового возмещения при признании события страховым случаем без обращения в компетентные органы и предоставления документа, подтверждающего факт наступившего события в случае:

- незначительных повреждений имущества (кроме случаев повреждения имущества в результате поломки (аварии) машин и оборудования (подпункт 3.3.6 пункта 3.3 Правил), неправомерных действий третьих лиц, а также неосторожных действий работников Страхователя (подпункт 3.3.4 пункта 3.3 Правил), кибер-рисков (подпункт 3.3.7 пункта 3.3 Правил) и нарушения особого режима хранения (подпункт 3.3.8 пункта 3.3 Правил)), когда факт его повреждения установлен Страховщиком при составлении акта осмотра. При этом выплата страхового возмещения производится в размере ущерба за вычетом франшизы (если она установлена договором страхования), но не более суммы, равной 150 базовым величинам на дату страхового случая по каждому страховому случаю;

- причинения вреда имуществу в результате неправомерных действий третьих лиц, а также неосторожных действий работников Страхователя (подпункт 3.3.4 пункта 3.3 Правил), когда причинитель вреда признает свою вину, а Страхователь (Выгодоприобретатель) выполнил все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки. В этом случае Страхователь составляет акт о произошедшем событии с указанием причин, обстоятельств его возникновения и указанием лиц, виновных в наступлении события, с приложением объяснительной виновного лица и признанием им вины. При этом выплата страхового возмещения производится в размере ущерба за вычетом франшизы (если она установлена договором страхования).

17.3. К заявлению о выплате страхового возмещения в произвольной форме Страхователь (Выгодоприобретатель) для принятия Страховщиком решения о признании или непризнании наступившего события страховым случаем и определения размера ущерба представляет следующие документы (их копии):

17.3.1. документы, подтверждающие имущественный интерес в отношении утраченного (погибшего), поврежденного имущества;

17.3.2. при наличии документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления события, в результате которого был причинен ущерб имуществу, кроме случаев, оговоренных в пункте 17.2

Правил. Такими документами признаются только документы соответствующих компетентных органов (МЧС, МВД, местной гидрометеослужбы и т.д.);

17.3.3. опись утраченного (погибшего) или поврежденного имущества;

17.3.4. документы, необходимые для определения размера ущерба (акты инвентаризации, акты экспертизы, сметы (калькуляции) на проведение восстановительных работ, акты выполненных работ, оригинальные счета на оплату запасных частей, деталей, материалов, работ, платежные документы и т.д.);

17.3.5. документы, подтверждающие расходы Страхователя по уменьшению убытков, подлежащие возмещению Страховщиком, и непредвиденные расходы, вызванные страховым случаем (если они имели место и приняты на страхование (подпункт 2.1.3 пункта 2.1 Правил)), а также расходы, предусмотренные подпунктом 18.2.8 пункта 18.2 Правил;

17.3.6. дополнительно, если на страхование принят риск утраты (гибели) или повреждения имущества в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями, представляются следующие документы:

17.3.6.1. в случае полной гибели имущества – санитарно-эпидемиологические заключения о невозможности использования загрязненного радиоактивными веществами имущества;

17.3.6.2. в случае повреждения застрахованного имущества – документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по восстановлению, в том числе по дезактивации застрахованного имущества;

17.3.6.3. документы, содержащие сведения о технических характеристиках, обслуживании и эксплуатации имущества (например, копии технических паспортов поврежденного имущества; копии графиков ремонта имущества, составленные до его повреждения в результате наступления события, имеющего признаки страхового случая; копия выписки из ежедневного журнала эксплуатации оборудования или копия выписки из оперативного журнала с отметками об аварии (инциденте, событии, происшествии); копии инструкций по обслуживанию и эксплуатации поврежденного имущества);

17.3.7. дополнительно, если на страхование принят риск возникновения убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве, представляются следующие документы, подтверждающие:

17.3.7.1. наступление перерыва в производстве и его период (копию приказа о временном приостановлении (прекращении) предпринимательской деятельности, заключение торгово-промышленной палаты о временном приостановлении (закрытии) предприятия и др.); объем выпуска продукции, оказания услуг, продажи товаров;

17.3.7.2. размер понесенных убытков от перерыва в производстве – бухгалтерские и иные документы (размер текущих расходов Страхователя по продолжению предпринимательской деятельности в период перерыва в производстве, которые он неизбежно продолжает нести в этот период, а также расчет размера неполученной (недополученной) чистой прибыли): бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату, ведомости начисления заработной платы, расчеты амортизационных отчислений, сумм налогов и сборов, платежей органам социального страхования, договоры аренды, лизинга и графика платежей по ним, счета по оплате коммунальных услуг, арендной платы и т.д.

В течение всего периода по возмещению убытков Страхователь обязан в согласованный со Страховщиком срок (например, ежемесячно или ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным) предоставлять Страховщику подробный отчет о понесенных убытках с приложением подтверждающих документов из числа вышеуказанных, отражающих размер фактических текущих расходов за отчетный период (месяц, квартал) и размер неполученной (недополученной) чистой прибыли;

17.3.8. иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт, причину и обстоятельства наступившего события, размер причиненного ущерба.

17.4. Необходимость представления документов определяется характером происшествия и требованиями законодательства или заключенного договора страхования.

Непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) требуемых Страховщиком (его представителем) документов без объективных причин дает Страховщику право отказать в выплате возмещения в части ущерба, не подтвержденного такими документами.

Если при рассмотрении заявленного события Страховщиком будут установлены все обстоятельства и причины события, он вправе на свое усмотрение сократить перечень документов, предоставляемых Страхователем (Выгодоприобретателем), и принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления таких документов.

17.5. При представлении копий документов такие копии должны быть

заверены в порядке, определяемом Страховщиком.

Бремя доказательства факта и причины наступления страхового случая лежит на Страхователе.

Если представленные Страхователем или полученные Страховщиком от компетентных органов или экспертов документы не подтверждают факт, причину и обстоятельства наступившего события, Страховщик освобождается от обязательств по выплате страхового возмещения по такому событию.

17.6. При непредставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) в течение 10 календарных дней со дня наступления события документов (заключения) компетентных органов по факту наступления события и причинения ущерба Страховщик вправе самостоятельно направить запрос в компетентные органы.

17.7. Страховщик в течение 5 рабочих дней после получения письменного уведомления о произошедшем событии обязан произвести осмотр места происшествия, утраченного (погибшего) и (или) поврежденного имущества и составить акт осмотра произвольной формы, за исключением случаев, указанных в части второй подпункта 17.1.2 пункта 17.1 Правил, когда по соглашению со Страховщиком осмотр может не производиться и акт осмотра (произвольной формы) составляется Страховщиком на основании фото- и видеоматериалов.

17.8. После составления акта осмотра и получения необходимых документов, подтверждающих факт события, характер и размер ущерба, Страховщик в течение 7 рабочих дней, следующих за днем получения последнего документа, должен принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым. Решение о признании случая страховым оформляется актом о страховом случае (по форме, утвержденной приказом Страховщика), который является основанием для осуществления страховой выплаты.

В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В данном случае Страховщик оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин, по которым событие не признается страховым случаем, о чем сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке, предусмотренном пунктом 19.4 Правил.

При осуществлении выплат по риску возникновения убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве по мере предоставления Страхователем документов (подпункт 17.3.7.2 пункта 17.3 Правил), подтверждающих понесенные убытки за отчетный период в

течение периода по возмещению убытков, Страховщик составляет дополнительный расчет размера убытка в течение 10 рабочих дней, который прилагается к акту о страховом случае. Выплата страхового возмещения осуществляется в соответствии с пунктом 18.10 Правил.

17.9. 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, следующих за днем получения от компетентных органов принятого решения по существу (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

В исключительных случаях Страховщик имеет право 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 заключается договор (соглашение), определяющий взаимоотношения сторон по урегулированию заявленного события.

Если по заявленному событию компетентными органами возбуждено уголовное дело и Страхователь (Выгодоприобретатель) не является подозреваемым лицом, что подтверждается соответствующим документом компетентного органа, Страховщик вправе принять решение о признании заявленного случая страховым до вынесения компетентным органом решения по данному уголовному делу.

18. Определение размера ущерба

18.1. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба (убытков) с учетом франшизы после вычета сумм, полученных в счет возмещения ущерба от третьих лиц, виновных в его причинении, ранее произведенных выплат страхового возмещения (за исключением договоров страхования с неагрегатной страховой суммой по имуществу с учетом условий подпункта 5.9.2 пункта 5.9 Правил и (или) по непредвиденным расходам с учетом условий подпункта 5.9.3 пункта 5.9 Правил), но не выше страховой суммы (лимита возмещения), установленной договором страхования по застрахованному имуществу (убыткам, виду непредвиденных расходов).

18.2. Ущербом считается:

18.2.1. при утрате (гибели) застрахованного имущества –

действительная стоимость утраченного, уничтоженного (погибшего) имущества на день заключения договора страхования за вычетом стоимости годных к использованию или реализации остатков (при их наличии); по объектам капитального строительства (монтажа) и незавершенного производства – сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат; по готовой продукции – сумма фактически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат; по товарам, сырью, материалам (в том числе принятых на страхование в соответствии с частью второй подпункта 3.3.6.1 пункта 3.3 Правил) – стоимость фактических остатков, определенная на основании цены приобретения с учетом расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на их сортировку, упаковку, хранение, перевозку на день страхового случая.

Утрата (гибель) имеет место, когда застрахованное имущество полностью уничтожено (утрачено), не подлежит восстановлению (ремонт его технически невозможен), не может быть использовано по назначению, либо когда имущество невозможно путем ремонта привести в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, либо когда ожидаемые расходы на его восстановление экономически нецелесообразны.

Ремонт считается экономически нецелесообразным, если ожидаемые расходы на его осуществление суммарно с прочими расходами, направленными на устранение последствий страхового события в отношении данного имущества, и НДС равны или превышают действительную стоимость указанного имущества в неповрежденном состоянии на день наступления страхового случая.

Не признается погибшим имущество, если из-за отсутствия каких-либо комплектующих деталей его невозможно отремонтировать (восстановить). В этом случае расчет размера ущерба производится в соответствии с подпунктом 18.2.2 настоящего пункта Правил.

При страховании радиационных рисков (подпункт 3.4.4 пункта 3.4 Правил) гибелью застрахованного имущества в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями считается также его заражение (загрязнение) в такой степени, что данное имущество не может быть восстановлено путем проведения мер по дезактивации, дегазации и т.п. либо в соответствии с заключением соответствующих компетентных органов не подлежит использованию в течение длительного срока (1 год и более);

18.2.2. при повреждении застрахованного имущества:

18.2.2.1. при повреждении движимого имущества (по соглашению сторон, оформленному в письменном виде):

- стоимость восстановления, ремонта, необходимого для приведения такого имущества в состояние, в котором оно находилось на день наступления страхового случая (восстановительные расходы), с учетом условий пункта 7.8 Правил, рассчитанная по ценам аналогичного имущества (оборудования, материалов) и действующим расценкам на работы, но не более действительной стоимости имущества на день страхового случая;

либо:

стоимость обесценения, определяемая как разность между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая в неповрежденном состоянии и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая, то есть по сумме уценки (с учетом условий пункта 7.8 Правил);

18.2.2.2. при повреждении недвижимого имущества (по соглашению сторон, оформленному в письменном виде):

- стоимость восстановления, ремонта, необходимого для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для его дальнейшего использования (восстановительные расходы);

либо:

- стоимость обесценения, определяемая как разность между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая в неповрежденном состоянии и его стоимостью с учетом повреждения (потери качества) в результате страхового случая, то есть по сумме уценки.

При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

При страховании радиационных рисков повреждением застрахованного имущества (как движимого, так и недвижимого) в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями считается как непосредственное повреждение имущества, так и его заражение (загрязнение) радиоактивными, токсическими веществами, требующее проведения мероприятий по дезактивации/дегазации в целях его восстановления.

18.2.3. По соглашению сторон стоимость восстановительного

ремонта может быть определена на основании:

а) оригинальных оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем) счетов ремонтной организации (заказ-наряда, счет-фактуры, чеков, товарно-транспортной накладной и приложений к ней и т.п.), предоставленных им после проведения восстановительного ремонта;

б) калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта поврежденного имущества (заключения о стоимости ремонта) в соответствии с перечнем повреждений, указанных в акте осмотра, составленной специализированными организациями.

Вышеуказанные документы должны содержать подробный перечень производимых работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных деталей, материалов и оборудования, использованных при замене поврежденных.

При определении расходов на ремонт по составленным калькуляциям (сметам) в сумму ущерба не включаются указанные в калькуляции (смете), но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем) прочие расходы (например, налоги (сборы), пошлины, транспортные расходы).

18.2.4. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на аналогичные агрегаты, материалы, оборудование, части, узлы, детали, необходимые для восстановления, ремонта поврежденного имущества;

б) расходы на оплату работ по ремонту (замене), составлению калькуляции (сметы);

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта;

г) другие расходы, напрямую связанные с проведением ремонтно-восстановительных работ;

д) при выполнении ремонта собственными ремонтными производствами Страхователя – понесенные расходы (затраты), определяемые на основании учетной политики Страхователя, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Восстановительные расходы не включают в себя:

а) расходы, вызванные изменениями, дополнениями пострадавшего застрахованного имущества, расходы на модернизацию, а также расходы по улучшению потребительских качеств и обновление пострадавшего застрахованного имущества;

б) расходы на временный или вспомогательный ремонт застрахованного имущества, за исключением случаев, когда такой ремонт является частью окончательного ремонта, производится для обеспечения

безопасности поврежденного и (или) оставшегося неповрежденного имущества;

в) дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения восстановительных работ и (или) срочной доставкой, расходы на посредничество в снабжении (заказ);

г) расходы на профилактический ремонт и (или) гарантийное обслуживание имущества, а также иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

д) расходы на ремонт частей, узлов и агрегатов, в отношении которых износ, поломка, повреждение и иные несоответствия техническим, технологическим и конструктивным требованиям были выявлены в процессе проведения плановых обслуживаний, осмотров, ремонтов и иных регламентных работ;

е) другие расходы, не связанные с наступлением страхового случая.

18.2.5. При возмещении убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве сумма убытков, понесенных Страхователем, определяется в соответствии с **Дополнительными условиями 1.**

18.2.6. Страховщик также возмещает документально подтвержденные непредвиденные расходы (Дополнительные условия 2), если такие расходы приняты на страхование:

18.2.6.1. расходы на расчистку – в пределах страховой суммы, установленной договором страхования по указанным расходам, по ценам на день их осуществления, согласно представленным сметам, счетам, актам приемки-сдачи выполненных работ и т.п.;

18.2.6.2. расходы на перемещение и хранение – в пределах страховой суммы, установленной договором страхования по указанным расходам, по ценам на день их осуществления;

18.2.6.3. иные непредвиденные расходы – в пределах страховой суммы (лимитов возмещения), установленной договором страхования по указанным расходам, по ценам на день их осуществления;

18.2.6.4. расходы на восстановление программного обеспечения – в пределах страховой суммы, установленной договором страхования по указанным расходам, по ценам на день их осуществления.

18.2.7. Страховщик также возмещает документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются в том случае, если:

- они произведены с ведома и по получении предварительного согласия Страховщика;

- ввиду неотложности мероприятий, требующих таких расходов, Страхователь не имел возможности запросить согласие Страховщика на эти расходы, но при первой возможности известил Страховщика о предпринятых им мерах. В последнем случае Страховщик в целях сокращения размера убытков имеет право потребовать прекращения или изменения предпринимаемых Страхователем мер.

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

Расходы, указанные в настоящем подпункте, не подлежат возмещению, если:

- а) по истечении периода по возмещению убытков, установленного договором страхования в соответствии с пунктом 6 Дополнительных условий 1, Страхователь в результате произведенных расходов получает выгоду;

- б) они являются компенсирующими издержками Страхователя, не покрываемыми страхованием по договору страхования.

18.2.8. Страховщик также возмещает в пределах страховой суммы документально подтвержденные расходы Страхователя, вызванные страховым случаем (в том числе расходы по установлению факта наступления страхового случая).

18.3. Определение размера ущерба производится с учетом системы страхования, предусмотренной договором страхования в отношении пострадавшего имущества (пункт 5.10 Правил).

18.4. Страховщик при выплате страхового возмещения вправе удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части (просроченной части). Право Страховщика на удержание неуплаченного страхового взноса (очередной и (или) просроченной части) должно быть указано в договоре страхования.

Пересчет подлежащей удержанию суммы страхового взноса, установленной в валюте страховой суммы, в валюту выплаты страхового возмещения производится по официальному курсу валюты выплаты по отношению к валюте страхового взноса, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления акта о страховом случае.

18.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по одному или нескольким страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования (за исключением договоров страхования,

заключенных с установлением неагрегатной страховой суммы по имуществу и (или) непредвиденным расходам), не может превышать страховой суммы (лимита возмещения) по застрахованному объекту.

По договорам страхования, заключенным с установлением неагрегатной страховой суммы по имуществу, размер страховой выплаты по одному страховому случаю в отношении имущества не может превышать размер установленной договором неагрегатной страховой суммы, а общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям в отношении застрахованного имущества, произошедшим в течение срока действия договора страхования, не может превышать размера страховой стоимости застрахованного имущества (с учетом условий подпункта 5.9.2 пункта 5.9 Правил).

Если по договору страхования, заключенному с установлением неагрегатной страховой суммы по имуществу, осуществлена выплата страхового возмещения по застрахованному имуществу (отдельным объектам имущества, его элементам), и в результате очередного страхового случая будут получены новые повреждения того же имущества (отдельных объектов имущества, элементов), то следующая выплата по данному имуществу (отдельным объектам имущества, элементам) до его восстановления осуществляется с учетом ранее произведенных выплат в отношении данного имущества (отдельных объектов имущества, элементов).

18.6. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма.

Если ущерб (расходы) выражен (определен) в валюте, отличной от валюты страховой суммы, то перевод в валюту страховой суммы осуществляется по официальному курсу валюты ущерба по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь:

а) на день страхового случая – если выплата осуществляется не позднее 180 календарных дней со дня страхового случая;

б) на дату составления акта о страховом случае (на дату дополнительного расчета размера убытка (часть третья пункта 17.8 Правил) – если выплата по независимым от Страхователя (Выгодоприобретателя) причинам осуществляется позднее 180 календарных дней со дня страхового случая;

в) на день осуществления расходов – при возмещении понесенных расходов.

Если страховой случай наступил за пределами Республики Беларусь, и при этом ремонтным предприятием или Страхователем представлены счета в иной иностранной валюте, чем установлена страховая сумма и уплачен страховой взнос, то по соглашению сторон страховое возмещение может быть выплачено в валюте, указанной в счете.

Если Страхователь понес расходы по страховому случаю в белорусских рублях, такие расходы оплачиваются Страховщиком в белорусских рублях.

18.7. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос (хотя бы одна его часть) уплачен в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь, в соответствии с частью второй пункта 18.6 Правил.

18.8. В случае возникновения споров между сторонами по факту наступившего события, о размере ущерба (убытка), а также несогласия Страхователя с принятым Страховщиком решением по установлению причин происшествия Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Страхователя (Выгодоприобретателя). Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был полностью или частично необоснованным, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе в размере, соответствующем отношению суммы страхового возмещения, выплаченной после проведения экспертизы, и суммы, в выплате которой первоначально было отказано.

18.9. Страховое возмещение выплачивается Страхователю или Выгодоприобретателю (если он назван в договоре страхования) либо иному лицу по письменному распоряжению Страхователя (например, ремонтной организации, выполнявшей восстановление, арендатору, если это предусмотрено договором аренды, лицу, понесшему расходы в связи с наступлением страхового случая).

18.10. Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения в течение 5 рабочих дней со дня составления акта о страховом

случае (дополнительного расчета размера убытка (часть третья пункта 17.8 Правил), прилагаемого к акту о страховом случае) путем безналичного перечисления на счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

18.11. До полного определения размера ущерба (убытков) Страховщик имеет право произвести предварительную выплату, если факт наступления страхового случая документально подтвержден и неоспорим:

а) часть убытков, размер которых известен и неоспорим, документально подтвержден и согласован обеими сторонами, в случае, когда не представляется возможным незамедлительно установить полный размер убытков;

б) стоимость запасных частей, необходимых для ремонта поврежденного имущества, при наличии официального запроса ремонтной организации о необходимости такой оплаты или Страхователя (Выгодоприобретателя), если ремонт производится собственными силами Страхователя (Выгодоприобретателя).

18.12. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Выгодоприобретателю выплачивается пеня в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

19. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения

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

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

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

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

19.1.4. в других случаях, предусмотренных законодательством.

19.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

19.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения,

если Страхователь (Выгодоприобретатель):

19.3.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика или его представителя в предусмотренный договором страхования срок и указанным в договоре способом (подпункт 17.1.3 пункта 17.1 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;

19.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и (или) размера ущерба (убытков), в том числе в результате неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

19.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 7 рабочих дней со дня, следующего за днем получения необходимых документов, и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причины отказа в течение 5 рабочих дней со дня принятия.

19.5. Законодательством могут быть предусмотрены случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя).

20. Прочие условия договора страхования

20.1. 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.

Страховщик не применяет право требования к уполномоченным работникам Страхователя в случае неумышленного причинения ими ущерба.

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

20.3. 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.

20.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм. При получении Страхователем (Выгодоприобретателем) в полном объеме возмещения от третьих лиц Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

Если после выплаты страхового возмещения Страхователь получит от третьих лиц полное или частичное возмещение убытков, в связи с возникновением которых произведена выплата страхового возмещения, то Страхователь обязан в течение 3 рабочих дней вернуть Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным Страхователем в счет возмещения.

За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) Страхователь уплачивает Страховщику пени в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возврату Страховщику. Уплата пени не освобождает Страхователя от необходимости возврата всей суммы страхового возмещения, подлежащей возврату Страховщику.

20.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть 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 (Выгодоприобретателя) права на его получение.

20.6. Если утраченное в результате страхового случая застрахованное имущество:

а) возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, то страховое возмещение не выплачивается;

б) возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 15 рабочих дней, оставив за собой имущество, вернуть Страховщику полученное страховое возмещение;

в) возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в поврежденном состоянии, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан, оставив за собой имущество, возратить Страховщику полученное страховое возмещение за вычетом стоимости восстановления имущества. Сумма, причитающаяся в этом случае Страхователю (Выгодоприобретателю), определяется в соответствии с пунктом 18.2 Правил.

20.7. Споры, вытекающие из отношений по страхованию, разрешаются путем переговоров, а в случае недостижения согласия – судами Республики Беларусь в соответствии с компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Настоящие Правила вступают в силу с 1 ноября 2021 года.

**Начальник управления
корпоративного страхования**

Д.В. Витченко