

**ПРАВИЛА № 7  
ДОБРОВОЛЬНОГО  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА  
ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ**

*(Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь №233 от 25.03.2004, изложены в новой редакции, согласованной Министерством финансов Республики Беларусь №895 от 16.02.2018, с изменениями и дополнениями, утвержденными 08.02.2022, 29.04.2022, 30.12.2024)*



**Правила в редакции, вступившей в силу 10.01.2025**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 7 добровольного страхования имущества предприятий и организаций (далее – Правила) Закрытое акционерное страховое общество «Промтрансинвест» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества предприятий и организаций (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Страхователями являются юридические лица любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, имеющие основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении имущества и заключившие со Страховщиком договор страхования в отношении этого имущества.

При страховании нежилых помещений, принадлежащих юридическим лицам, Страхователями также могут выступать физические лица, являющиеся владельцами данных помещений на основании договора (аренды, лизинга и других).

1.3. Имущество может быть застраховано в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, являющегося предметом залога в качестве способа обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, заключается в пользу таможенного органа Республики Беларусь или таможенного органа государства - члена Евразийского экономического союза (далее – таможенные органы).

1.4. Условия, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для Страховщика и Страхователя или Выгодоприобретателя:

1.5. Термины и определения, используемые в Правилах:

1.5.1. пожар – неконтролируемый процесс горения вне специально предназначенных мест, способный к самостоятельному распространению и причиняющий материальный ущерб;

1.5.2. взрыв – процесс мгновенного освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме, способный вызвать разрушение окружающих предметов, зданий и сооружений;

1.5.3. воздействие стихии и природных сил – воздействие любых природных явлений, перечисленных ниже:

сильный ветер – ветер, скорость которого, включая порывы, достигает 15 м/с и более;

наводнение, паводок, половодье;

сильный дождь – дождь, при котором количество выпавших осадков составляет 15 мм и более за 12 часов и менее;

сильный снег – снег, при котором количество выпавших осадков составляет 7 мм и более за 12 часов и менее;

град;

удар молнии – прямое попадание молнии в имущество, повлекшее его утрату (гибель) или повреждение независимо от возникновения огня, в том числе в результате теплового воздействия молнии и (или) вследствие вызванного молнией давления воздуха;

землетрясение, извержение вулкана, лавина, сель, оползень, оседание грунта, горный обвал, камнепад;

1.5.4. чрезвычайная ситуация техногенного характера – обстановка, сложившаяся в результате следующих аварий:

гидродинамическая авария – прорыв плотин, дамб, шлюзов, перемычек; аварийный спуск водохранилищ гидроэлектростанций в связи с угрозой прорыва плотин; авария на очистных сооружениях; выход воды (иной жидкости) из коллекторов (аварийных, сточных, ливневых, канализационных) вследствие их засора или недостаточной пропускной способности;

авария с выбросом загрязняющих веществ – непреднамеренный (аварийный) выброс паров, разлив жидкостей, разброс твердых частиц загрязняющих веществ, включая опасные (химические, радиоактивные, биологические), приведшие к загрязнению или невозможности использования застрахованного имущества по прямому назначению (негодности) или требующие проведения очистных либо утилизационных мероприятий с застрахованным имуществом;

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

1.5.5. бытовое затопление – проникновение воды или иной жидкости из иных помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), независимо от причины такого затопления;

1.5.6. несанкционированное срабатывание автоматических систем пожаротушения – автоматическое включение систем (установок) пожаротушения вследствие аварии, внезапной поломки или по иным причинам, не вызванным или не связанным с пожаром;

1.5.7. поломка – выход из строя, приход в негодность, полный или частичный отказ в работе из-за порчи или внезапно возникшей неисправности. Под неисправностью для целей настоящих Правил понимается несоответствие хотя бы одному из требований нормативно-технической и (или) конструкторской (проектной) документации;

1.5.8. машины и оборудование – стационарно установленные агрегаты, механизмы, аппараты, установки и устройства (включая линии и комплексы) всех видов, независимо от функционального назначения и степени автоматизации, с установленным нормативным сроком эксплуатации;

1.5.9. воздействие электрического тока – термическое (тепловое), механическое или химическое воздействие электрически заряженных частиц (электронов, ионов);

1.5.10. падение (попадание) предметов (тел) – падение, попадание предметов (тел), перемещающихся в пространстве или иным образом находящихся в движении, на (в) застрахованное имущество, ставшие непосредственной причиной механического повреждения застрахованного имущества, не относящиеся к дорожно-транспортному происшествию и не вызванные противоправными действиями третьих лиц, воздействием стихии и природных сил, чрезвычайными ситуациями техногенного характера;

1.5.11. дорожно-транспортное происшествие (далее – ДТП) – происшествие, совершенное с участием хотя бы одного находившегося в движении механического транспортного средства, в результате которого причинен вред застрахованному имуществу;

1.5.12. специальный режим хранения (содержания) – совокупность климатических и санитарно-гигиенических требований, обеспечивающих сохранность свойств и качеств имущества на длительный период времени. Для целей толкования данного термина под содержанием понимается также использование сырья во время обработки (переработки) технологическим

оборудованием в процессе производства любого рода продукции;

1.5.13. хищение – умышленное противоправное безвозмездное завладение чужим имуществом или правом на имущество с корыстной целью независимо от способов его совершения;

1.5.14. свободный доступ – расположение, нахождение застрахованного имущества на территории или в помещении, соответствующих хотя бы одной из следующих характеристик:

а) территория не огорожена (помещение не изолировано), в том числе по всему периметру или его части отсутствуют ограждения, препятствующие проходу посторонних лиц;

б) отсутствует контрольно-пропускная система прохода или вход на огороженную территорию (в помещение) открыт для свободного перемещения посторонних лиц, отсутствуют либо не используются по назначению замочные устройства в местах входа.

Место страхования (имущество), расположенное (находящееся) в пределах территории без свободного доступа, считается не имеющим свободного доступа;

1.5.15. посторонние лица – третьи лица, нахождение которых на данной территории не вызвано исполнением служебных, трудовых обязанностей, включая посетителей заведений и других общественных мест;

1.5.16. третьи лица – лица, не являющиеся субъектами страхования (Страхователем, Страхователем, Выгодоприобретателем) или работниками Страхователя (Выгодоприобретателя);

1.5.17. работник Страхователя (Выгодоприобретателя) – физическое лицо, выполняющее работу на основании трудового договора (контракта) со Страхователем (Выгодоприобретателем) вне зависимости от места и времени выполнения этой работы;

1.5.18. противоправные действия – умышленные или неосторожные действия, ставшие непосредственной причиной утраты, гибели, повреждения застрахованного имущества, за которые предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством, за исключением терроризма и диверсии;

1.5.19. процент страхования – соотношение страховой суммы и страховой стоимости, выраженное в процентах;

1.5.20. конструктивные элементы зданий (помещений) и сооружений – стены наружные и внутренние; перекрытия, перегородки; полы; оконные и дверные блоки; фундамент и крыша строения;

1.5.21. отделка зданий (помещений) и сооружений – элементы отделки стен (в том числе штукатурка, шпатлевка, плитусы, обои, плитка, краска, побелка), элементы отделки потолков (в том числе подвесные и натяжные потолки, шпатлевка, побелка, гипсовые элементы, лепнина), элементы отделки полов (в том числе паркет, линолеум, ламинат, плитка, половая доска, ковровые, плитусы), наличники оконных проемов и дверных коробок и т.д. К отделке не относится мебель, включая встроенную;

1.5.22. оборудование зданий (помещений) и сооружений – оборудование систем водоснабжения, водоотведения (канализации), отопления и теплоснабжения, газоснабжения, электроснабжения, вентиляции, кондиционирования и холодоснабжения, обеспечивающих установленные санитарные и технические требования (включая сантехнику: ванну, унитаз, смывной бачок, смеситель мойки и ванны, мойку, умывальник и др.; котел, водонагреватель; газовые, электрические, тепловые счетчики и другие приборы учета; проводку; стационарно установленные кондиционер, электровентилятор); блоки и датчики систем охранной и противопожарной сигнализации, система связи, телевидения, видеонаблюдения и т.п. оборудование, отличительной характеристикой которых является их стационарная установка;

1.5.23. хакерская атака – целенаправленная компьютерная атака, целью которой является захват контроля (повышение прав) над информационной системой Страхователя (Выгодоприобретателя), либо ее дестабилизация, либо отказ в обслуживании, противоправно совершенные третьими лицами;

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

1.5.25. DoS-атака (в том числе DDoS-атака) – атака типа «отказ в

обслуживании» (Denial of Service и Distributed Denial of Service), представляющая собой атаку на информационную систему с целью привести к ее отказу, то есть создающая такие условия, при которых правомерные пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым системой ресурсам, либо этот доступ затруднен;

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

1.5.27. компьютерная программа – комплекс электронных инструкций, необходимых для обработки электронных данных в компьютерной системе Страхователя (Выгодоприобретателя);

1.5.28. 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;

1.5.29. компьютерная система – компьютер и все входные и выходные устройства, средства обработки, хранения, локальные сети, средства связи;

1.5.30. компьютерная система Страхователя (Выгодоприобретателя) – компьютерная система, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) арендует, владеет или использует, или систему, в которую Страхователю (Выгодоприобретателю) предоставляется доступ для цели хранения и обработки электронных данных или программного обеспечения Страхователя (Выгодоприобретателя);

1.5.31. неагрегатная страховая сумма – страховая сумма, размер которой восстанавливается до ее первоначальной величины, установленной договором страхования, после осуществления страховой выплаты;

1.5.32. терроризм – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий в целях нарушения общественной безопасности, устрашения или принуждения действиями или угрозами государственных органов, международных, коммерческих, общественных и других организаций, лиц или групп лиц для совершения ими или отказа от совершения того или иного действия в интересах террористов или террористических организаций, а также воспрепятствования политической или иной общественной деятельности.

1.6. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь и (или) иных стран мира, указанных в договоре страхования. Страхование действует в отношении событий, произошедших на территории, указанной в договоре страхования как место страхования.

Помимо места страхования, указанного в договоре страхования, в отношении имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне места страхования, страховая защита может также распространяться на иные территории, если условие об использовании (нахождении) застрахованного имущества вне места страхования предусмотрено договором страхования.

Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных в части второй настоящего пункта и в пункте 1.7 Правил.

1.7. Вне зависимости от места страхования, указанного в договоре страхования, также считается застрахованным имущество:

используемое для проведения экспериментальных и исследовательских работ – в местах проведения этих работ, а также по пути следования к ним и обратно; экспонируемое на выставках – в местах проведения выставок, а также по пути следования к ним и обратно;

удаленное с места страхования (перемещенное в иное место) в целях уменьшения или предотвращения ущерба в связи с наступлением любого из событий, указанных в пункте 3.2 Правил. После устранения угрозы наступления страхового случая застрахованное имущество должно быть незамедлительно возвращено в указанное в договоре место страхования. В случае невозврата застрахованного имущества страховая защита в отношении него прекращается.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

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

утратой, недостатками или повреждением имущества, находящегося в залоге и выступающего в качестве обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов;

осуществлением расходов, предусмотренных договором страхования в соответствии с пунктом 2.6 Правил.

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

2.2. К имуществу, принимаемому на страхование, относятся материальные активы Страхователя (Выгодоприобретателя):

основные средства (в том числе здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, трубопроводы, включая оборудование и составные части трубопроводов, объекты незавершенного капитального строительства и другое имущество, относящееся к внеоборотным активам);

оборотные средства (в том числе производственные и товарные запасы, включая малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, готовую продукцию, товары, объекты незавершенного производства).

На страхование может быть принято программное обеспечение Страхователя (Выгодоприобретателя), которое относится к нематериальным активам и отражено в бухгалтерском учете Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.3. Застрахованным считается имущество, указанное в договоре страхования. Указание застрахованного имущества может осуществляться определением как каждого объекта, так и различных групп и категорий имущества, в отношении которых заключается договор страхования.

Если на страхование принимается несколько объектов (категорий, групп) имущества, состав застрахованного имущества может указываться в описи имущества, являющейся неотъемлемой частью договора страхования.

2.4. При страховании зданий (помещений) и сооружений, помимо конструктивных элементов зданий (помещений) и сооружений, застрахованными считаются также отделка и оборудование данного объекта, если отделка и оборудование (их стоимость) не выделены в отдельные объекты учета Страхователя.

2.5. Не принимаются на страхование и не считаются застрахованными:

2.5.1. земельные участки, территории рек и водоемов, недра земли;

2.5.2. транспортные средства, в том числе самоходные машины и специальное оборудование, установленное (смонтированное) на шасси прицепов (полуприцепов); прицепное или навесное оборудование техники специального назначения, включая сельскохозяйственную технику, технику для строительства и ремонта дорог;

2.5.3. наличные деньги, ценные бумаги;

2.5.4. аварийные, ветхие здания и сооружения, а также находящиеся в них имущество;

2.5.5. документы повседневного использования или находящиеся в архиве, а также документы, предназначенные для передачи иным лицам (в том числе передачи отдельных экземпляров таких документов), за исключением лотерейных билетов;

2.5.6. животные любого вида;

2.5.7. растения любого вида, включая сельскохозяйственные культуры и декоративные растения, их семена и саженцы, за исключением семян, расфасованных в упаковку и предназначенных для продажи;

2.5.8. внутренние (встроенные) и внешние носители информации компьютерных и аналоговых систем (лазерные, магнитооптические диски, диски, магнитные пленки, кассеты, перфокарты, карты (модули) памяти и др.), а также данные (информация), содержащиеся на таких носителях;

2.5.9. матрицы, формы, штампы, печати, клише и другие инструменты, предназначенные для оттисков или нанесения любых изображений на любых поверхностях, в том числе на бумажных документах;

2.5.10. нематериальные активы, в том числе денежные требования и имущественные права, за исключением, указанных в части второй пункта 2.2 Правил;

2.5.11. лотерейные билеты до объявления в установленном порядке о предстоящем розыгрыше и начале их реализации; лотерейные билеты после проведения лотереи указанного в них тиража (проведения розыгрыша); нереализованные лотерейные билеты при досрочном прекращении проведения лотереи (за исключением переданных в реализацию – до момента возврата на склад организатора лотереи) либо после изъятия у реализаторов лотереи (сдачи ими) лотерейных билетов в связи с наступлением срока сдачи, установленного договором на реализацию лотерейных билетов;

2.5.12. имущество индивидуального предпринимателя, на которое правоустанавливающие документы оформлены на физическое лицо без указания статуса «Индивидуальный предприниматель», вне зависимости от использования этого имущества в предпринимательской деятельности – при заключении договора страхования с индивидуальным предпринимателем.

2.6. Дополнительно на страхование могут быть приняты расходы:

2.6.1. по расчистке территории от обломков (остатков) застрахованного здания, строения, сооружения (их отдельных частей или конструкций), погибшего (поврежденного) в результате страхового случая, включая остатки иного имущества, находившегося в данном здании (строении, сооружении) и которому причинен вред в результате этого же события, а также расходы по утилизации данных обломков (остатков);

2.6.2. по перевозке ремонтных бригад (рабочих и иных лиц), материалов и запасных частей, необходимых для восстановления, а также по транспортировке (к месту ремонта и обратно) застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая;

2.6.3. по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей (элементов) водопроводных, отопительных и канализационных систем (сетей) в случае коммунальных аварий;

2.6.4. по ремонту электромеханического оборудования (включая автоматические системы пожаротушения) зданий, не выделенные в отдельные объекты учета (далее – электрооборудование зданий), в случае его поломки; по замене огнетушащего вещества (состава) в случае несанкционированного срабатывания автоматических систем пожаротушения, не связанного с их поломкой;

2.6.5. по замене огнетушащего вещества (состава) в случае несанкционированного срабатывания автоматических систем пожаротушения, не связанного с их поломкой.

## 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховыми случаями по настоящим Правилам являются:

утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя), в результате событий, указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.11 пункта 3.2 Правил;

утрата, недостача или повреждение имущества, находящегося в залоге и выступающего в качестве обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, в результате событий, указанных в подпункте 3.2.12 пункта 3.2 Правил (а также в результате событий, указанных в подпунктах 3.2.9, 3.2.10 пункта 3.2 Правил, если договором страхования предусмотрено дополнительное страхование в соответствии с данными подпунктами), независимо от того, остается ли предмет залога у залогодателя либо передается таможенному органу;

факт (необходимость) осуществления расходов, предусмотренных договором страхования в соответствии с пунктом 2.6 Правил.

Перечень конкретных событий, на случай которых осуществляется страхование, определяется соглашением сторон и указывается в договоре страхования.

3.2. Событиями, которые могут обусловить наступление страхового случая (рисками), по настоящим Правилам являются:

3.2.1. пожар, взрыв;

3.2.2. воздействие стихии и природных сил;

- 3.2.3. чрезвычайные ситуации техногенного характера, бытовые заливки, несанкционированное срабатывание автоматических систем пожаротушения;
- 3.2.4. поломка;
- 3.2.5. воздействие электрического тока;
- 3.2.6. падение (попадание) предметов (тел);
- 3.2.7. ДТП, столкновение, наезд, опрокидывание;
- 3.2.8. непреднамеренное изменение специальных режимов хранения (содержания);
- 3.2.9. хищение;
- 3.2.10. неправомерные действия, за исключением хищения;
- 3.2.11. изъятие, конфискация, реквизиция, национализация, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- 3.2.12. авария, действие непреодолимой силы, совершение государственными органами, за исключением таможенных органов, действий и принятие ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя либо препятствующих ей, конфискация или реквизиция предмета залога;
- 3.2.13. кибер-риски.

К авариям, действиям непреодолимой силы относятся события, предусмотренные подпунктами 3.2.1 – 3.2.8 настоящего пункта.

К действиям и принятию актов государственными органами прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя либо препятствующих ей, относятся события, предусмотренные подпунктом 3.2.11 настоящего пункта, и другие события аналогичного характера.

3.3. Объем страховой защиты в отношении объектов, указанных в пункте 2.2 Правил, определяется рисками, указанными в договоре страхования в соответствии с пунктом 3.2 Правил, и требованиями настоящего пункта.

3.3.1. При страховании рисков, предусмотренных подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил (пожар, взрыв), страховая защита предоставляется на случай гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие воздействия:

огня (с пламенем или в процессе тления), включая воздействие температуры, оседание сажи, задымление, обугливание, а также вследствие мер, предпринимаемых для локализации и ликвидации пожара (воздействие средств пожаротушения и преднамеренное разрушение конструкций); взрывной (ударной) волны, осколочных полей (летающих обломков строительных конструкций, оборудования, взрывных устройств, боеприпасов, иных тел).

В рамках страхования данного риска страховая защита распространяется на случаи возникновения пожара (взрыва) по любой причине, в том числе в результате поджога (подрыва), за исключением перечисленных в части третьей настоящего подпункта.

Не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

- а) обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием в соответствии с технологическим процессом (в том числе для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, высокотемпературной обработки металлов);
- б) нарушения правил пожарной безопасности в связи с использованием открытого огня (пламени), хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, взрывчатых (взрывоопасных) веществ (включая пиротехнические изделия), если возможность использования открытого огня (пламени) или возможность хранения и использования данных материалов (жидкостей, веществ) не предусмотрена договором страхования.

Не подлежат возмещению убытки (расходы) по двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания.

3.3.2. При страховании рисков, предусмотренных подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 Правил (воздействие стихии и природных сил), страховая защита предоставляется на случай утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие непосредственного воздействия на него указанных событий, а также сопутствующих им и (или) вызванных ими явлений

(попадания или падения иных объектов или тел; подъема уровня воды, повлекшего затопление застрахованного имущества; падения в образовавшиеся провалы земной поверхности; других сопутствующих или последующих в причинно-следственной связи явлений и процессов, за исключением пожаров и воздействия электрического тока).

Не является страховым случаем утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

- а) нарушения требований технических нормативных правовых актов, предусматривающих учет сейсмогеологических условий местности, в которой расположены застрахованные здания и сооружения, допущенного в процессе проектирования, строительства и эксплуатации этих зданий и сооружений;
- б) проникновения в застрахованные здания, сооружения, помещения (здесь и далее по тексту – включая наружные площадки, относящиеся к данным помещениям) или здания, сооружения, помещения, в которых расположено застрахованное имущество, атмосферных осадков (дождя, снега, града) или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия, если эти отверстия не возникли вследствие воздействия стихии и природных сил; проникновения атмосферных осадков при неустранении ранее имевшихся повреждений кровли или стен (межпанельных швов, стыков и т.д.), которые были известны хотя бы одному из работников Страхователя (Выгодоприобретателя), ответственных за содержание и (или) эксплуатацию зданий, сооружений, помещений;
- в) любого затопления или воздействия атмосферных осадков на застрахованное имущество, находящееся в подвальных или иных заглубленных помещениях, при отсутствии или ненадлежащем содержании (засорении) дренажной системы, системы поверхностного водоотвода дождевой и талой воды;
- г) повышения уровня влажности;
- д) образования плесени, грибка, конденсата, ржавления, других явлений и процессов, обусловленных длительным воздействием температурно-влажностного режима помещений или иных факторов окружающей среды;
- е) оползня, оседания грунта, в случае если данные явления 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;
- ж) намокания товарных и производственных запасов в результате хранения их на складах на расстоянии менее 10 см от поверхности пола.

3.3.3. При страховании рисков, предусмотренных подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Правил (чрезвычайные ситуации техногенного характера, бытовые заливки, несанкционированное срабатывание автоматических систем пожаротушения), страховая защита предоставляется на случай утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие воздействия на него воды и иных жидкостей, любых загрязняющих веществ, а также огнетушащих веществ (составов).

Не является страховым случаем утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

- а) срабатывания систем (установок) пожаротушения, вызванного курением или неосторожным обращением с открытым огнем работников Страхователя (Выгодоприобретателя);
- б) несанкционированного срабатывания автоматических систем пожаротушения, не прошедших регламентированный контрольно-диагностический (профилактический) осмотр или текущий ремонт, в том числе обязательную замену составных частей данных систем или огнетушащего вещества (состава);
- в) намокания застрахованного имущества, способного к самовосстановлению по мере высыхания;
- г) прорыва (разрыва) отопительных, водопроводных и канализационных систем (сетей) из-за изменения внутреннего давления жидкости и (или) пара по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) или из-за замерзания, не вызванного поломкой отопительного (нагревательного) оборудования;
- д) событий, произошедших в причинно-следственной связи и во время осуществляемых Страхователем (Выгодоприобретателем): текущего или капитального ремонта, реконструкции, переоборудования зданий,

сооружений, помещений;

монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции отопительных, водопроводных и канализационных систем (сетей), автоматических систем пожаротушения.

е) повышения уровня влажности;

ж) образования плесени, грибка, воздействия конденсата;

з) намокания товарных и производственных запасов в результате хранения их на складах на расстоянии менее 10 см от поверхности пола.

Не подлежат возмещению расходы:

- а) по восстановлению аварийных объектов: аварийному ремонту гидродинамических или очистных сооружений, очистке коллекторов, аварийному ремонту и замене резервуаров и других емкостей, содержащих загрязняющие вещества, на которых произошла авария;
- б) по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей (элементов) водопроводных, отопительных, канализационных систем (сетей), противопожарных систем (включая замену огнетушащего вещества, состава) застрахованных зданий, помещений и сооружений, если страхование данных расходов не предусмотрено договором страхования;
- в) обусловленные потерей воды, пара, тепла или по дополнительной организации водоснабжения, отопления, водоотведения на время ремонта или замены поврежденных систем и сетей.

3.3.4. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.4 пункта 3.2 Правил (поломка) страховая защита предоставляется на случай гибели или повреждения застрахованных машин и оборудования вследствие:

- а) падения застрахованного имущества, а также удара других предметов о застрахованное имущество;
- б) разрывов тросов, цепей или ремней;
- в) перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора механизма посторонними предметами, изменения давления внутри механизма, действия центробежной силы, усталости металла;
- г) гидравлического удара;
- д) поломки или неисправности измерительных, защитных или регулирующих приборов, приспособлений или устройств, систем охлаждения или вентиляции;
- е) воздействия животных, включая насекомых, птиц;
- ж) изменения температуры окружающей воздуха до уровня, не допустимого для эксплуатации машин и оборудования, включая замерзание (загустение) технологических жидкостей;
- з) воздействия электрического тока, в том числе из-за нарушения изоляции;
- и) поломки или неисправности двигателей (моторов) любого принципа действия, обеспечивающих работу (автоматический привод) движущихся частей механизма;
- к) поломки датчиков (чувствительных элементов) любого типа, предназначенных для автоматического включения (выключения) оборудования или иного срабатывания автоматики;
- л) иных механических поломок составляющих частей (деталей, узлов) машин и оборудования.

Не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

- а) воздействия электрического тока по причинам, указанным в части второй пункта 3.3.5 Правил;
- б) недостатка смазывающей, охлаждающей или иной рабочей жидкости или газа в котлах или аппаратах, действующих с помощью жидкостей, газа (в том числе пара), за исключением случаев, когда недостаток такой жидкости или газа обусловлен событиями, указанными в абзацах а)-л) части первой настоящего подпункта;
- в) поломки, возникшей в результате повреждений или дефектов, которые были известны хотя бы одному из работников Страхователя (Выгодоприобретателя), ответственных за содержание и (или) эксплуатацию данных машин и оборудования, до наступления события, завленного как страховой случай (в результате использования заведомо поврежденных машин, оборудования, станков, инструментов и других орудий труда), либо которые возникли до начала срока действия договора страхования;

г) нарушения технологических процессов, а также режима эксплуатации и использования оборудования, рекомендованных (установленных) изготовителем;

д) прекращения подачи топлива, электроэнергии в данные машины и оборудование, не вызванного их поломкой;

е) любых событий, произошедших во время экспериментальных, исследовательских или пуско-наладочных работ либо во время монтажа или демонтажа данных машин и оборудования, во время проведения технического обслуживания, текущего или капитального ремонта, чистки, осмотра или временной консервации;

ж) неисправностей, не выявленных своевременно из-за непроведения в установленные сроки технического обслуживания (технического осмотра) данных машин и оборудования;

з) пожара, охватившего машины и оборудование или иное застрахованное имущество, в результате поломки этих машин и оборудования. В случае такого пожара возмещению в соответствии с настоящим подпунктом подлежит только стоимость ремонта поврежденных агрегатов и узлов, вышедших из строя в результате событий, указанных в абзацах а)-л) части первой настоящего подпункта. В случае невозможности определения таких агрегатов и узлов ущерб не возмещается.

Не подлежат возмещению убытки:

а) по деталям, жидкостям, газам, подлежащим периодической замене, в том числе горюче-смазочным материалам, охлаждательным и другим технологическим жидкостям или газам, лампам, аккумуляторам, прокладкам, ремням, если их срок службы (наработки) превышает их ресурс;

б) по деталям и запасным частям вследствие их естественного износа, коррозии;

в) по восстановлению программного обеспечения, операционной системы любого компьютера (компьютерной системы, частей компьютеров, интегрированной сети), включая приобретение пользовательских прав (разрешений, лицензий).

3.3.5. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.5 пункта 3.2 Правил (воздействия электрического тока) страховая защита предоставляется на случай гибели или повреждения электрических устройств (оборудования, приборов, оргтехники и т.д.), включенных в электросеть (работающих от внешнего источника питания), вследствие воздействия электрического тока (с возникновением пламени или без него), в том числе в результате перегрузки электросети, падения или повышения напряжения в электросети, короткого замыкания, замыкания в обмотке, аварий электротехнического оборудования или системы электроснабжения, включая воздействие блуждающих токов, атмосферного электричества (кроме удара молнии), электрических полей (электрической индукции).

Не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) эксплуатации заведомо неисправных электрических устройств;

б) использования любых запасных частей и других составляющих электрических устройств, не соответствующих эксплуатационным характеристикам данного устройства;

в) некачественного ремонта электрических устройств;

г) пожара, охватившего электрические устройства или иное застрахованное имущество в результате воздействия электрического тока. В случае такого пожара возмещению в соответствии с настоящим подпунктом подлежит только стоимость ремонта поврежденных, непосредственно вызванных воздействием электрического тока. В случае невозможности определения таких повреждений ущерб не возмещается;

д) нарушения правил и рекомендаций изготовителей электрических устройств по их эксплуатации и техническому обслуживанию;

е) эксплуатации электрических устройств после уведомления энергоснабжающей организацией об изменении в подаче электроэнергии;

ж) преднамеренного отклонения подачи электроэнергии (в том числе энергоснабжающей организацией за неоплату услуг электроснабжения), за исключением неправомерных действий третьих лиц или действий в целях предотвращения и ликвидации чрезвычайных ситуаций;

з) подключения энергопотребляющих приборов и оборудования сверх максимальной номинальной способности энергораспределющих устройств; и) эксплуатации оргтехники без использования энергостабилизирующего оборудования и устройств (источников бесперебойного питания, адаптеров, стабилизаторов напряжения и т.п.).

Не подлежат возмещению убытки по восстановлению программного обеспечения, операционной системы любого компьютера (компьютерной системы, частей компьютеров, интегрированной сети), включая приобретение пользовательских прав (разрешений, лицензий).

3.3.6. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.6 пункта 3.2 Правил (падение (попадание) предметов (тел)) страховая защита предоставляется на случай гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие:

а) обрушения зданий, строений и сооружений (в том числе столбов, мачт, рекламных и других информационных щитов) и их частей, включая обрыв проводов и тросов воздушных линий электропередач;

б) падения деревьев (целиком или отдельных ветвей, живых или после усыхания), включая стволы деревьев при спиленной кроне;

в) падения башенных кранов или любого иного имущества, используемого (эксплуатируемого) на высоте;

г) падения предметов домашнего имущества с балконов, лоджий и иных открытых площадок квартир либо через открытые окна;

д) падения снега, льда с крыш, отливов и иных частей домов (произвольно или в результате очистки домов от снега и льда);

е) падения любых предметов в результате несчастных случаев и происшествий при осуществлении высотных работ (промышленного альпинизма, включая все виды верхолазных работ), работ на столбах и мачтах электросетей;

ж) падения людей или животных при любых обстоятельствах;

з) падения летательных аппаратов, их частей или груза;

и) ошибочного или иного нештатного (аварийного) приземления парашютистов;

к) падения метеоритов;

л) иного падения (попадания) предметов (тел).

Страховая защита в соответствии с настоящим подпунктом распространяется также на случаи падения застрахованного имущества при погрузочно-разгрузочных и иных работах (кроме указанных в абзаце четвертом части третьей настоящего подпункта) с применением грузоподъемных машин и других подъемных механизмов (кранов, подъемников, домкратов, лифтов).

Не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) падения груза или оборудования с механического транспортного средства, находящегося в движении, или попадания в застрахованное имущество камня или иного твердого предмета, вылетевшего из-под колес такого транспортного средства;

б) падения одних объектов имущества на другие в результате их складывания или иного размещения относительно друг друга, когда не обеспечена их неподвижность (устойчивость, безопасность такого размещения, закрепление относительно друг друга);

в) падения имущества, используемого при проведении строительно-монтажных или ремонтно-строительных работ, осуществляемых Страхователем (Выгодоприобретателем).

3.3.7. При страховании в соответствии с подпунктом 3.2.7 пункта 3.2 Правил (ДТП, столкновение, наезд, опрокидывание) страховая защита предоставляется на случай гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие наезда или опрокидывания на него любого наземного транспортного средства, включая сошедшее с рельсов железнодорожное транспортное средство, а также вследствие навала водного судна.

В рамках страхования данного риска страховая защита распространяется также на случаи возникновения пожара, взрыва, вызванных ДТП (столкновением, наездом, опрокидыванием).

При страховании имущества (кроме производственных и товарных запасов), перемещаемого в период действия договора страхования любым видом

транспортных средств, дополнительно по соглашению сторон в объем страховой защиты может быть включен риск гибели, повреждения застрахованного имущества в результате ДТП с участием данного транспортного средства при перевозке этого имущества.

Не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) любого события, если застрахованное имущество находится (размещено) на дороге с нарушением правил дорожного движения. Нормы настоящего абзаца не распространяются на случаи нахождения застрахованного имущества в транспортном средстве при его перевозке, если на страхование принят дополнительный риск в соответствии с частью третьей настоящего подпункта;

б) ДТП при перевозке застрахованного имущества (если данный риск принят на страхование) в результате или при следующих обстоятельствах:

использования Страхователем (Выгодоприобретателем) заведомо неисправного транспортного средства для перевозки застрахованного имущества или транспортного средства, не предназначенного для перевозки данной категории груза. Нормы настоящего абзаца не распространяются на случаи аренды Страхователем (Выгодоприобретателем) транспортного средства с экипажем (фрагтования) либо перевозки застрахованного имущества третьими лицами по договору перевозки, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не знал и не должен был знать о таких обстоятельствах;

незакрепления Страхователем (Выгодоприобретателем) застрахованного имущества или его закрепления с нарушением правил крепления в транспортном средстве, которое осуществляет перевозку этого имущества;

при управлении транспортным средством, на котором перевозится застрахованное имущество, лицом, не имеющим права управления данным транспортным средством, или находящимся в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном употреблением наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других одурманивающих веществ;

при отказе водителя от медицинского освидетельствования после ДТП; употреблении лицом, управлявшим транспортным средством, перевозившим застрахованное имущество, алкогольных, слабоалкогольных напитков или пива, наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ после совершения ДТП, участником которого он является, до прохождения проверки (освидетельствования) на предмет

определения состояния алкогольного опьянения либо состояния, вызванного употреблением наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ. Нормы настоящего абзаца не распространяются на случаи аренды Страхователем (Выгодоприобретателем) транспортного средства с экипажем (фрагтования) либо перевозки застрахованного имущества третьими лицами по договору перевозки.

Не подлежат возмещению:

а) расходы на эвакуацию аварийного транспортного средства;

б) расходы на оплату труда и командировочные расходы в отношении работников Страхователя (Выгодоприобретателя), дополнительно понесенные в связи с выездом на место происшествия или в иные организации вследствие страхового случая;

в) затраты на перевозку, несостоявшуюся в связи со страховым случаем, и организацию иной перевозки, включая погрузочно-разгрузочные работы, в целях доставки поврежденного или иного имущества взамен поврежденного (погибшего).

3.3.8. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.8 пункта 3.2 Правил (непреднамеренное изменение специальных режимов хранения (содержания)) страховая защита предоставляется на случай гибели или повреждения (порчи) продуктов питания, медицинских препаратов, библиотечного фонда, культурных ценностей и другого имущества вследствие воздействия температуры, влажности, света, химического или биологического состава окружающей среды и других факторов, обусловленного:

а) аварийным отключением или поломкой оборудования, обеспечивающего специальный режим хранения (содержания) застрахованного имущества;

б) внезапным прекращением подачи электроэнергии во внешних линиях электропередач (магистральной сети электроснабжения, внутриквартальных

электрических сетях, распределительных электрических сетях).

Не является страховым случаем гибель или повреждение (порча) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) эксплуатации оборудования, обеспечивающего специальный режим хранения (содержания) застрахованного имущества, находящегося в неисправном состоянии; с нарушением технических регламентов обслуживания и правил эксплуатации; с превышением нормативных сроков эксплуатации; при его перегрузке (превышении количества застрахованного имущества для данного оборудования); использования оборудования, не предназначенного для хранения (содержания) застрахованного имущества данной категории;

б) пожара;

в) неправомерных действий третьих лиц или работников Страхователя (Выгодоприобретателя), прямым следствием которых стала поломка или отключение оборудования, обеспечивающего специальный режим хранения (содержания) застрахованного имущества.

Не подлежат возмещению убытки (расходы):

а) по застрахованному имуществу, не достигшему к моменту наступления страхового случая предписанных значений параметров специального режима хранения (содержания) (температуры, влажности и других установленных параметров системы);

б) по товарно-материальным ценностям с истекшим сроком годности (хранения) либо срок годности (хранения) которых при заданном режиме хранения составляет менее 1 месяца с момента изготовления;

в) по товарным запасам с поврежденной упаковкой, если только повреждение упаковки не было вызвано изменением специального режима хранения (содержания). Под повреждением упаковки понимается нарушение ее целостности, герметичности или иное несоответствие упаковки требованиям, установленным техническими нормативными правовыми актами и (или) другими обязательными правилами упаковки данных товаров, если такое несоответствие вызывает потерю потребительских свойств товара.

Не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного

3.3.9. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.9 пункта 3.2 Правил (хищение) страховая защита предоставляется на случай утраты застрахованного имущества (всего или любой его части) вследствие его хищения путем кражи, грабежа, разбоя, вымогательства, мошенничества, злоупотребления служебными полномочиями, присвоения, растраты или использования компьютерной техники.

Страхование в соответствии с настоящим подпунктом распространяется также на случаи гибели или повреждения застрахованного имущества в результате попытки его хищения (покушения на хищение). При этом в случаях попытки хищения (покушения на хищение) застрахованного имущества применяются нормы Правил, регулирующие случаи хищения.

Не является страховым случаем утрата застрахованного имущества, произошедшая вследствие:

а) кражи застрахованного имущества, находящегося в свободном доступе, в том числе кражи товарно-материальных ценностей, находящихся в торговом зале Страхователя (Выгодоприобретателя), в котором организована открытая выкладка этих товарно-материальных ценностей, если кража совершена в рабочее время Страхователя (Выгодоприобретателя). Требования настоящего абзаца не распространяются на имущество, экспонируемое на выставках, а также на стационарно установленное имущество, демонтаж которого требует применения инструментов и специальных приспособлений (в том числе если данное имущество предназначено для использования вне помещений: наружные камеры видеонаблюдения, наружная реклама, внешние водостоки, объекты наружного (уличного) освещения, организации дорожного движения, благоустройства территории и др.).

Договором страхования при применении соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом Страховщика, может быть предусмотрено, что страхование распространяется на случаи кражи товарно-материальных ценностей, находящихся в торговом зале Страхователя (Выгодоприобретателя), в котором организована открытая выкладка этих товарно-материальных ценностей, если кража совершена в рабочее время

Страхователя (Выгодоприобретателя).

б) хищения при отсутствии, неисправности или невключении систем и средств защиты застрахованного имущества (защитных решеток, роллет, охранный, тревожной сигнализации и др.), предусмотренных договором страхования (заявленных при заключении договора страхования);

в) невозврата вверенного или иным образом добровольно переданного Страхователем (Выгодоприобретателем) застрахованного имущества третьим лицам вне зависимости от правовой оценки таких действий при отсутствии факта хищения у лиц, которым вверено (передано) застрахованное имущество, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) хищения, совершенного работником (единолично или в составе группы лиц) Страхователя (Выгодоприобретателя), если договором страхования не предусмотрено иное.

Не подлежат возмещению убытки по имуществу, которое не являлось предметом хищения.

3.3.10. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.10 пункта 3.2 Правил (неправомерные действия, за исключением хищения) страховая защита предоставляется на случай утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие неправомерных действий третьих лиц, ставших непосредственной причиной такой утраты, гибели или повреждения.

Договором страхования может быть предусмотрено, что страхование в соответствии с настоящим подпунктом распространяется также на действия работников Страхователя (Выгодоприобретателя), повлекшие утрату, гибель или повреждение застрахованного имущества. В таком случае по риску, указанному в подпункте 3.2.10 пункта 3.2 Правил, действия работников Страхователя (Выгодоприобретателя) рассматриваются с применением норм Правил, установленных в отношении действий третьих лиц.

Не является страховым случаем утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) хищения;

б) любых действий (бездействия), повлекших ДТП или пожар, взрыв;

в) неправомерных действий, непосредственно не направленных на причинение вреда данному имуществу (действий, при которых предметом посягательства является иное имущество или иной объект гражданских прав), включая незаконное удержание (невозврат) застрахованного имущества при добровольной его передаче Страхователем (Выгодоприобретателем) третьим лицам вне зависимости от правовой оценки таких действий;

г) бездействия работника Страхователя (Выгодоприобретателя), в обязанности которого входит обеспечение сохранности застрахованного имущества.

Не подлежат возмещению убытки:

а) в связи с поломкой инструментов, станков, машин и других средств труда во время их использования в рабочем процессе работником Страхователя (Выгодоприобретателя), действия которого привели к их поломке;

б) по материалам, заготовкам и другим предметам труда, а также изделиям и другой продукции, вызванные некачественно выполненной работой;

в) на мойку, очистку в связи с загрязнением застрахованного имущества (включая нанесение надписей, граффити и иных изображений), если не ухудшены иные свойства (качества) поверхности, кроме как эстетические, и такая мойка (очистка) возможна без причинения вреда застрахованному имуществу.

3.3.11. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.11 пункта 3.2 Правил (изъятие, конфискация, реквизиция, национализация, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов) страховая защита предоставляется на случай утраты застрахованного имущества вследствие указанных событий, если данные события вызваны действиями (бездействием) третьих лиц (арендатора, перевозчика, залогодержателя, хранителя и др.), а при страховании имущества, находящегося в залоге и выступающего в качестве способа обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, – независимо от чьих-либо действий (бездействия).

Не является страховым случаем утрата застрахованного имущества, произошедшая вследствие:

изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения

застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, если данные события произошли вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) законодательства. Нормы настоящего абзаца не распространяются на страхование имущества, находящегося в залоге и выступающего в качестве способа обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов;

изъятия, ареста застрахованного имущества в связи с обращением на него зыскания таможенным органом в результате неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, обеспеченных залогом данного имущества.

3.3.12. При страховании рисков в соответствии с подпунктом 3.2.12 пункта 3.2 Правил (авария, действие непреодолимой силы, совершение государственными органами, за исключением таможенных органов, действий и принятие ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя либо препятствующих ей, конфискация или реквизиция предмета залога) страховая защита предоставляется на случай утраты, недостачи или повреждения имущества, находящегося в залоге и выступающего в качестве способа обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, в результате событий, указанных в подпункте 3.2.12 пункта 3.2 Правил, которые рассматриваются с применением норм подпунктов 3.3.1-3.3.11 настоящего пункта.

3.3.13. При страховании рисков, предусмотренных подпунктом 3.2.13 пункта 3.2 Правил (**кибер-риски**), страховая защита предоставляется на случай утраты, гибели или повреждения программного обеспечения в результате: хакерской атаки;

внедрения вредоносных компьютерных программ (вирусов), разработанных третьими лицами, с целью уничтожения, блокирования или модификации информационной системы Страхователя (Выгодоприобретателя);

событий, указанных в абзаце втором и третьем настоящего подпункта Правил, умышленно совершенных 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.

Не являются страховым случаем утрата, гибель или повреждение программного обеспечения, произошедшие вследствие:

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

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

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

г) преднамеренного нарушения законодательства, требований государственных регулирующих органов, внутренних норм Страхователя (Выгодоприобретателя) в области информационной безопасности, отраслевых норм и правил, норм и правил разработчика программного обеспечения, используемого Страхователем (Выгодоприобретателем). Преднамеренным нарушением считается любое нарушение, совершенное работником или подрядчиком Страхователя (Выгодоприобретателя), если такое лицо знало или должно было знать о таком нарушении, но не предприняло действий для его предотвращения и (или) устранения.

Не подлежит возмещению:

а) ущерб, возникший в результате утраты, гибели или повреждения

программного обеспечения, причина которых неизвестна;

б) повторные убытки из-за невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности незамедлительно блокировать и (или) отменить сертификат электронной подписи в случае компрометации ключа электронной подписи, а также повторные события, явившиеся следствием того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) 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);

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

г) ущерб, вызванный утратой, гибелью или повреждением данных (информации), содержащихся на внутренних (встроенных) и внешних носителях информации компьютерных и аналогичных систем.

3.3<sup>1</sup>. По соглашению сторон при условии применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом Страховщика, договором страхования может быть предусмотрено, что страховая защита распространяется на утрату, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате терроризма либо диверсии.

При заключении договора страхования с указанным в части первой настоящего пункта риском, наступившее событие может быть признано страховым случаем, если оно квалифицировано компетентными органами как акт терроризма либо диверсии.

3.4. Если иное не предусмотрено настоящим пунктом, вне зависимости от выбранных рисков в соответствии с пунктом 3.2 Правил не являются страховыми случаями утрата, гибель, недостача или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий или при следующих обстоятельствах:

а) хищения, умышленного уничтожения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если в результате данного страхового случая нарушены условия хранения (обеспечения сохранности) имущества и Страхователем (Выгодоприобретателем) не предприняты дополнительные меры по обеспечению его сохранности;

б) событий (рисков), произошедших (возникших) до начала срока действия договора страхования, в том числе если их последствия (утрата, гибель, недостача, повреждение) проявились либо стали известны в течение срока действия страхования или в более поздний период;

в) если факт наступления события, которое может быть признано страховым случаем, не подтверждается документами соответствующих компетентных органов (за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 8.3 Правил) или заявленными обстоятельства такого события проверяются указанными документами. К таким обстоятельствам во всяком случае относятся обстоятельства произошедшего события, которые имеют значение для признания (непризнания) события страховым случаем в соответствии с Правилами и условиями договора страхования;

г) при использовании застрахованного имущества в противоправных целях. Требования настоящего абзаца не распространяются на случаи использования застрахованного имущества третьими лицами, если риск неправомерных действий принят на страхование. Требования настоящего абзаца также не распространяются на случаи использования застрахованного имущества работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), если на страхование дополнительно принят риск неправомерных действий работников (в соответствии с частью второй подпункта 3.3.10 пункта 3.3 Правил).

д) утраты имущественных прав, в том числе права собственности и иных полномочий владения, пользования, распоряжения застрахованным имуществом, вследствие признания сделок недействительными, досрочного прекращения соответствующих договоров (аренды, лизинга, безвозмездного пользования) или их неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами Страхователя (Выгодоприобретателя);

е) непринятия мер к восстановлению имущества или устранению причины его

повреждения (гибели) в результате ранее заявленного Страховщику события, которое признано или может быть признано страховым случаем.

Не рассматриваются как страховой случай:

а) утрата посредством утери или в связи с естественной убылью;

б) недостача товарных и производственных запасов при невыясненных обстоятельствах, обнаруженная при инвентаризации;

в) повреждение, выраженное брожением, гниением, коррозией, выгоранием, изменением теплопроводности, усыханием или проявлением других естественных свойств застрахованного имущества.

3.5. Вне зависимости от выбранных рисков в соответствии с пунктом 3.2 Правил не подлежат возмещению:

а) моральный вред;

б) утрата товарной стоимости, за исключением сумм уценки товаров при частичной потере потребительских свойств (снижении потребительских качеств), включая товарный вид, вызванной страховым случаем;

в) убытки от перерыва в производстве, упущенная выгода и другие косвенные убытки;

г) штрафы, пени, установленные законодательством или договорами;

д) неуплаченные налоги, пошлины, сборы, отчисления в бюджетные и внебюджетные фонды, за исключением случаев предоплаты сторонним организациям (индивидуальным предпринимателям) за ремонт (восстановление) поврежденного имущества или иные работы (услуги) в соответствии с частью третьей пункта 8.14 Правил;

е) отчисления на плановые накопления, если ремонт (восстановление) застрахованного имущества осуществляется Страхователем (Выгодоприобретателем) самостоятельно (хозяйственным способом).

3.6. При страховании расходов, указанных в пункте 2.6 Правил, данные расходы не возмещаются:

при отсутствии страхового случая по соответствующему зданию (строению, сооружению) – при страховании расходов по расчистке территории от обломков (остатков) и их утилизации (подпункт 2.6.1 пункта 2.6 Правил);

при отсутствии страхового случая по застрахованному имуществу, в отношении которого осуществлялась перевозка (транспортировка), – при страховании расходов по перевозке и транспортировке (подпункт 2.6.2 пункта 2.6 Правил);

если эти расходы возникли по причинам, указанным в части второй подпункта 3.3.3 пункта 3.3 Правил, – при страховании расходов по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей (элементов) водопроводных, отопительных и канализационных систем (сетей) в случае коммунальных аварий (подпункт 2.6.3 пункта 2.6 Правил);

если эти расходы возникли по причинам, указанным в части второй подпункта 3.3.4 пункта 3.3 Правил, – при страховании расходов по ремонту электрооборудования зданий в случае его поломки (подпункт 2.6.4 пункта 2.6 Правил);

если эти расходы возникли по причинам, указанным в абзаце б) части второй подпункта 3.3.3 пункта 3.3 Правил, либо во время проведения текущего или капитального ремонта, реконструкции, переоборудования зданий, сооружений, помещений, в которых установлена данная противопожарная система, монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции автоматических систем пожаротушения – при страховании расходов по замене огнетушащего вещества (состава) в случае несанкционированного срабатывания автоматических систем пожаротушения, не связанного с их поломкой (подпункт 2.6.5 пункта 2.6 Правил).

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма принимаемого на страхование имущества устанавливается по соглашению сторон в пределах страховой стоимости имущества.

4.2. Страховой стоимостью принимаемого на страхование имущества является его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования.

За действительную стоимость может приниматься:

для основных средств (за исключением полностью амортизированного имущества и имущества, в отношении которого применялась ускоренная

амортизация), а также программного обеспечения, являющегося нематериальным активом, – остаточная стоимость на последнюю отчетную дату (последнее число предыдущего месяца или 1-е число текущего месяца); для продукции и других товарно-материальных ценностей собственного производства – полная себестоимость;

для объектов незавершенного капитального строительства – проектно-сметная стоимость готового объекта, скорректированная с учетом степени готовности; для объектов незавершенного производства – полная себестоимость готового объекта (продукции), скорректированная с учетом степени готовности;

для бланочной продукции, в том числе для бланков документов с определенной степенью защиты (за исключением лотерейных билетов), – стоимость изготовления бланочной продукции;

для лотерейных билетов – стоимость реализации (стоимость участия в лотерее); для произведений искусства, уникальных антикварных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и полочелюных (цветных) камней – стоимость по экспертной оценке (по результатам диагностики, анализа) в случаях, установленных законодательством; учетная стоимость субъектов, осуществляющих деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством; стоимость по результатам аукционных торгов.

Страховая стоимость лобного принимаемого на страхование имущества (в том числе полностью амортизированного имущества и имущества, в отношении которого применялась ускоренная амортизация) может быть также установлена в размере стоимости, определенной экспертной оценкой, либо в размере стоимости приобретения аналогичного имущества, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры (рыночной стоимости).

4.3. По оборотным средствам и другим категориям имущества, постоянно обновляемым в месте страхования и принимаемым на страхование без выделения каждой отдельной единицы застрахованных объектов, действительная стоимость устанавливается в размере стоимости максимального из остатков этих товарно-материальных ценностей на первое число каждого квартала (месяца) за предшествующие страхованию двенадцать месяцев (если Страхователь осуществляет свою деятельность менее двенадцати месяцев, то за период деятельности), величина которого скорректирована с учетом планируемого изменения остатка товарно-материальных ценностей. Если максимальный остаток определить невозможно, страховая стоимость устанавливается, исходя из подтвержденного документами наличия товарно-материальных ценностей при заключении договора страхования с учетом планируемого изменения остатка товарно-материальных ценностей.

4.4. Размер действительной стоимости принимаемого на страхование имущества может определяться на основании:

реестров бухгалтерского учета (выписок со счетов бухгалтерского учета этого имущества), книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, первичных учетных документов;

договоров аренды, договоров лизинга и иных документов о получении (приобретении) имущества;

заключения о размере действительной стоимости данного имущества, выданного экспертом (специалистом по оценке имущества, экспертной комиссией), имеющим право на проведение данной оценки; аттестата (сертификата) качества, содержащего сведения о результатах оценки драгоценного камня;

специализированных сборников (каталогов), прайс-листов, проспектов, классификаторов, прейскурантов производителей, импортеров, дилеров, официальных дистрибьюторов, иных документов, определяющих стоимость аналогичных активов;

смет и калькуляций (расчетов) по производству (строительству) данного имущества или его аналогов;

информации официальных сайтов организаций торговли (организаторов публикации специализированной информации о действующих предложениях), периодических печатных или электронных изданий;

иных источников информации в виде баз и банков данных, в том числе

информационных ресурсов, размещаемых в глобальной компьютерной сети Интернет;

оценки, произведенной Страховщиком самостоятельно.

При использовании документов и сведений, не актуальных на дату заключения договора страхования в связи с износом или обновлением имущества, изменением конъюнктуры рынка (цен) и другими факторами изменения стоимости, размер действительной стоимости, указанный в таких документах (по таким сведениям), может приниматься с учетом переоценки стоимости данного имущества.

4.5. Изменение действительной стоимости за счет затрат на обновление (улучшение) застрахованного имущества или в связи с иными обстоятельствами в течение первого года срока действия договора страхования не влечет изменения страховой стоимости, установленной договором страхования, и процент страхования в течение первого года срока действия договора страхования остается неизменным.

Увеличение действительной стоимости за счет затрат на обновление (улучшение) застрахованного имущества или в связи с иными обстоятельствами по договорам страхования, заключенным на срок более 1 года, с начала каждого очередного года срока его действия рассматривается как существенные изменения сведений, заявленных Страховщику и которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, и влечет последствия, предусмотренные законодательством. При этом до внесения изменений в договор страхования страховая стоимость считается увеличенной пропорционально увеличению действительной стоимости с соответствующим уменьшением процента страхования, установленного при заключении договора страхования, и применением норм неполного имущественного страхования по системе пропорциональной ответственности (в соответствии с частью четвертой пункта 4.8 Правил).

Требования настоящего пункта не распространяются на договоры страхования, заключенные по системе первого риска.

При заключении договора страхования по системе первого риска с установлением неагрегатной страховой суммы в случае увеличения действительной стоимости имущества без увеличения неагрегатной страховой суммы изменения в договор страхования вносятся по одному из следующих вариантов:

если в течение срока действия договора страхования страховая стоимость увеличивается в пределах 10% от страховой стоимости застрахованного имущества на дату заключения договора страхования, то внесение изменений в договор страхования осуществляется без уплаты дополнительной страховой премии, если данное условие прямо предусмотрено договором страхования. Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика об увеличении действительной стоимости имущества с указанием даты, увеличенной действительной стоимости имущества, обстоятельства такого увеличения не позднее 30 календарных дней, следующих за последним днем отчетного периода (месяца, квартала). На основании письменного уведомления Страховщик вносит соответствующие изменения в договор страхования. Действие договора страхования в отношении такого имущества начинается с даты фактического увеличения страховой стоимости имущества;

если в течение срока действия договора страхования страховая стоимость увеличивается более, чем на 10% от страховой стоимости застрахованного имущества на дату заключения договора страхования, то внесение изменений в договор страхования осуществляется с уплатой дополнительной страховой премии в соответствии с пунктом 5.7 Правил.

4.6. Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются по каждому объекту имущества и (или) по каждой совокупности однородных объектов имущества (группам, категориям), а также в целом по застрахованному имуществу и указываются в договоре страхования. При этом при страховании основных средств, имеющих инвентарные номера, отраженные в бухгалтерском учете Страхователя (Выгодоприобретателя), страховая сумма устанавливается по каждому объекту основных средств.

4.7. В пределах страховой суммы договором страхования может быть предусмотрено установление страховой суммы по одному страховому случаю,

по одному или группе рисков, указанных в пункте 3.2 Правил.

4.7<sup>1</sup>. По соглашению сторон при условии применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом Страховщика, договором страхования может быть установлена неагрегатная страховая сумма. При этом в течение всего срока действия договора страхования выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям не могут превысить страховую стоимость принятого на страхование имущества. Договором страхования при условии применения соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом Страховщика, может быть предусмотрено ограничение по количеству раз восстановления неагрегатной страховой суммы в течение срока действия договора страхования.

При установлении ограничения по количеству раз восстановления неагрегатной страховой суммы после осуществления выплат по этому количеству страховых случаев неагрегатная страховая сумма может быть восстановлена с уплатой дополнительной страховой премии в соответствии с пунктом 5.7 Правил.

4.8. Если страховая сумма устанавливается ниже страховой стоимости имущества (неполное имущественное страхование), договор страхования заключается по системе пропорциональной ответственности или по системе первого риска.

Установление страховой суммы ниже страховой стоимости может осуществляться с различным процентом страхования по объектам (группам, категориям) имущества.

Если договор страхования заключен по системе первого риска, то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, рассчитанного в соответствии с пунктами 8.4, 8.5 или определенного в соответствии с пунктом 8.6 Правил, но не более страховой суммы.

Если договор страхования заключен по системе пропорциональной ответственности, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков в доле, соответствующей проценту страхования, в соответствии с пунктом 8.7 Правил.

Система, по которой заключен договор страхования, указывается в договоре страхования.

4.9. Размеры страховых сумм по каждому виду расходов, принимаемых на страхование в соответствии с пунктом 2.6 Правил, устанавливаются по соглашению сторон и указываются в договоре страхования отдельно от страховых сумм по застрахованному имуществу.

4.10. Страховая сумма устанавливается в белорусских рублях или иностранной валюте.

4.11. Договором страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза.

Условная франшиза – определенная часть убытков Страхователя (Выгодоприобретателя), не подлежащая возмещению Страховщиком, если рассчитанная сумма страхового возмещения в соответствии с условиями страхования не превышает установленного размера франшизы. В случае если рассчитанная сумма страхового возмещения превышает установленный договором страхования размер условной франшизы, страховое возмещение выплачивается в рассчитанном размере без учета франшизы.

Безусловная франшиза – определенная часть убытков Страхователя (Выгодоприобретателя), не подлежащая возмещению Страховщиком вне зависимости от размера ущерба и других условий страхования.

Величина франшизы устанавливается в процентах от страховой суммы или в фиксированном размере в валюте страховой суммы и ее вид и конкретный размер указываются в договоре страхования.

Франшиза может устанавливаться по договору в целом (по всей совокупности объектов) либо по конкретным объектам (группам, категориям) имущества и видам расходов (далее, если не указано иное, – застрахованные объекты), а также по видам риска, в том числе в различном размере. При этом по событиям, указанным в подпунктах 3.2.9, 3.2.11 пункта 3.2 Правил, может быть установлена только безусловная франшиза.

Установленная договором страхования франшиза применяется по каждому

страховому случаю, если договором страхования не предусмотрено его применение за весь срок действия договора.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховая премия рассчитывается в валюте страховой суммы исходя из предусмотренных Приложением 1 к Правилам базовых страховых тарифов, согласованных с органом государственного надзора за страховой деятельностью, и корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика.

5.2. Страховая премия уплачивается Страхователем в размере и сроки, указанные в договоре страхования, наличным путем или безналичным перечислением в соответствии с законодательством.

5.3. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на 1 год и более, может уплачиваться одновременно либо по соглашению сторон в рассрочку.

При уплате страховой премии порядок уплаты устанавливается с учетом следующих требований:

при единовременной уплате – не позднее 30 календарных дней после даты заключения договора страхования, но до вступления договора в силу;

при уплате страховой премии в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/к страховой премии уплачивается не позднее 30 календарных дней после даты заключения договора страхования, но до вступления договора в силу, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/к, 3/к и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме, где k – количество этапов оплаты (не более двенадцати в течение 1 года). Договором страхования может быть определен иной порядок рассрочки, обеспечивающий предварительную уплату части страховой премии не позднее последнего дня оплаченного периода.

5.4. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается одновременно при заключении договора страхования.

5.5. Если заявленное событие признано страховым случаем, при этом договор страхования действует, то Страховщик вправе из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате, удержать сумму неуплаченной части страховой премии (всю оставшуюся или любую ее часть). Удерживаемая страховая премия (ее часть) подлежит зачету на дату составления акта о страховом случае. Страхователь не освобождается от уплаты оставшейся части страховой премии в сроки, предусмотренные договором страхования.

Из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате, Страховщик удерживает сумму просроченной части страховой премии (части страховой премии, по которой была предоставлена отсрочка в соответствии с пунктом 5.8 Правил и которая не была уплачена в срок, предусмотренный при предоставлении отсрочки) пропорционально сроку, в течение которого действовало страхование.

В случае выплаты страхового возмещения по фактам утраты (гибели) застрахованного имущества Страховщик удерживает всю неуплаченную, в том числе просроченную, страховую премию по договору в целом либо по данному застрахованному объекту.

5.6. Страховая премия уплачивается в валюте страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное, а если уплата страховой премии в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь не допускается – в белорусских рублях.

5.7. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается при заключении дополнительного соглашения к договору страхования и (или) равными частями в сроки, установленные договором страхования для уплаты очередных (оставшихся) частей страховой премии, и рассчитывается по формуле:

$Pd = (P2 - P1) \times M / N$ , где:

Pd – дополнительная страховая премия;

P1 – первоначальная страховая премия;

P2 – страховая премия после внесения изменений, рассчитанная на весь срок действия договора страхования;

M – оставшийся срок действия договора страхования в днях;

N – срок действия договора страхования в днях.

В случае внесения изменений в договор страхования, при котором страховая премия после внесения изменения, рассчитанная на весь срок действия договора страхования, менее первоначальной страховой премии, Страховщик производит возврат части уплаченной страховой премии в течение 5 рабочих дней со дня заключения дополнительного соглашения, если иной срок не согласован со Страхователем, и (или) по договору уменьшается размер неуплаченной страховой премии (ее части).

5.8. Договором страхования (соглашением сторон, достигнутым до истечения срока уплаты очередной части страховой премии) может быть предусмотрена отсрочка уплаты очередной части страховой премии при наличии письменных обязательств Страхователя оплатить часть страховой премии, по которой предусмотрена отсрочка, не позднее последнего дня периода, на который она предоставлена. При этом договор страхования продолжает действовать на прежних условиях до последнего дня периода, на который предоставлена отсрочка. При неуплате отсроченной части страховой премии до окончания периода, на который предоставлена отсрочка, договор страхования прекращается, а Страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за период, на который предоставлена отсрочка.

Отсрочка предоставляется на срок не более 30 календарных дней, начиная со дня, следующего за последним днем, предусмотренным договором страхования для уплаты очередной части страховой премии.

## 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по форме, установленной Страховщиком. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

При заключении договора страхования Страхователь вместе с заявлением о страховании предъявляет Страховщику (по его требованию) документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, заявленным на страховании, регистрационные документы Страхователя и на заявленное имущество, а также иные документы, подтверждающие достоверность сведений, указанных Страхователем в заявлении.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным. К таким сведениям относятся сведения, указанные Страхователем в заявлении о страховании в разделе «Сведения, предоставляемые Страховщику при заключении договора страхования» и содержащиеся в документах, прилагаемых к заявлению.

По требованию Страховщика Страхователь при заключении договора страхования или изменении его условий также обязан предоставить имущество для осмотра.

По результатам осмотра при наличии поврежденных имущества их перечень приводится в акте осмотра произвольной формы, который подписывается Страхователем и Страховщиком, а при отсутствии таковых – в акте осмотра (либо в заявлении о страховании) учиняется соответствующая запись (отметка) об отсутствии повреждений.

При оценке степени риска Страховщик также вправе привлечь за свой счет сюрвейера либо требовать его привлечения за счет Страхователя с предоставлением Страховщику сюрвейерского отчета. Расходы на оплату услуг сюрвейера могут быть распределены между сторонами договора страхования по соглашению сторон. Оплата (полная или частичная) услуг сюрвейера любой из сторон, в том числе по требованию другой стороны, не лишает другую сторону права отказаться от заключения договора страхования независимо от результатов оценки степени риска.

6.2. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного им.

6.3. Договор страхования заключается на условиях Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Правила прилагаются к договору страхования, о чем в договоре делается соответствующая запись.

6.4. Договор страхования заключается на срок от 1 дня до 5 лет включительно.

6.5. Договор страхования вступает в силу со времени и даты, указанных в договоре страхования как начало срока действия договора страхования.

Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон со времени и даты, указанных в договоре страхования, но не ранее заключения договора страхования и не позднее 30 календарных дней после его заключения. При этом если страховая премия (первая часть страховой премии) при заключении договора страхования не уплачена, начало срока действия договора страхования устанавливается не ранее чем с даты, следующей за последней датой срока уплаты страховой премии (первой части страховой премии), указанного в договоре страхования.

Если в договоре страхования не указано конкретное время начала срока его действия, таким временем считается 00 часов 00 минут первого дня срока действия договора страхования.

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

6.7. Договор страхования прекращается в случаях:

6.7.1. окончания срока действия договора страхования;

6.7.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

6.7.3. неуплаты Страхователем страховой премии (ее части) в установленные договором сроки и размере, а в случае предоставления отсрочки платежа в соответствии с пунктом 5.8 Правил – неуплаты Страхователем до истечения срока, предусмотренного соглашением сторон, части страховой премии, по которой предоставлена отсрочка в уплате, если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается со дня (в 00 часов 00 минут), следующего за периодом, предоставленным для уплаты соответствующей части страховой премии;

6.7.4. ликвидации Страхователя – юридического лица; прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя;

6.7.5. по соглашению Страховщика и Страхователя, оформленному в письменном виде;

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

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

6.8. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 6.7.4 – 6.7.6 пункта 6.7 Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии (при отсутствии страховых выплат и заявленных убытков по договору страхования). Если по договору страхования застраховано несколько объектов и по такому договору имеется заявленный убыток или производилась страховая выплата, возврат страховой премии производится только в части, соответствующей тем застрахованным объектам, по которым не было страховых выплат и заявленных убытков.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпункте 6.7.7 пункта 6.7 Правил, уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

6.9. Возврат части страховой премии производится в течение 5 рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования, или со дня документального оформления соглашения сторон, указанного в пункте 6.7.5 пункта 6.7 Правил:

в валюте уплаты страховой премии, если страховая премия (каждая ее часть) уплачена в иностранной валюте, либо по соглашению Сторон в иной валюте, а если возврат в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь не допускается – в белорусских рублях; в белорусских рублях, если страховая премия (любая ее часть) уплачена в белорусских рублях.

Пересчет части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю, осуществляется исходя из официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы (кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте возврата части страховой премии и валюте страховой суммы).

Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату документального оформления прекращения договора страхования.

6.10. За каждый день просрочки возврата части страховой премии по вине Страховщика, Страхователю выплачивается пеня в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возврату.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик имеет право:

7.1.1. при заключении договора страхования произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, при необходимости требовать назначения экспертизы в целях установления его действительной стоимости; привлекать сюрвейера или требовать его привлечения Страхователем для оценки степени риска;

7.1.2. в течение срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем при заключении договора сведений и выполнение условий договора страхования;

7.1.3. 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. Риск последствий неисполнения или несвоевременного исполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

7.1.4. направлять запросы в компетентные органы (организации) о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт, причину и обстоятельства наступления заявленного события и размер ущерба, а также запросы для получения письменного разрешения Выгодоприобретателя о перечислении страхового возмещения иному лицу (Страхователю или иному лицу, указанному в пункте 8.14 Правил);

7.1.5. проводить осмотр поврежденного имущества, участвовать в любых комиссиях, создаваемых для разбирательства по факту произошедшего события;

7.1.6. самостоятельно или с привлечением иных лиц осуществить расчет ущерба, в том числе по представленным Страхователем (Выгодоприобретателем) документам;

7.1.7. участвовать в мероприятиях по спасению имущества, по уменьшению размера нанесенного ущерба;

7.1.8. отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем, если:

у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов или достоверности сведений, подтверждающих наступление страхового случая или размер ущерба (расходов), – до момента, пока не будет подтверждена их подлинность и достоверность, на основании запроса Страховщика, направленного в компетентные органы и иные организации в течение 5 рабочих дней со дня получения документов Страхователя (Выгодоприобретателя);

установлено местонахождение похищенного имущества – до момента решения компетентными органами или судом вопроса о возврате данного имущества;

7.1.9. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством или Правилами (пункт 8.18 Правил);



7.1.10. удерживать сумму неуплаченной Страхователем страховой премии (ее части) из сумм страхового возмещения в порядке, предусмотренном пунктом 5.5 Правил;

7.1.11. после выплаты страхового возмещения осуществлять реализацию перешедшего к Страховщику права требования к лицу, ответственному за убытки;

7.1.12. требовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения или соответствующей ее части, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), а также в случаях, если похищенное имущество найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю).

7.2. Страховщик обязан:

7.2.1. выдать Страхователю Правила при заключении договора страхования;

7.2.2. при получении заявления о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем:

произвести осмотр поврежденного (погибшего) имущества в порядке и сроки, указанные в пункте 8.2 Правил;

направить запросы в компетентные органы (организации) в порядке и сроки, указанные в пункте 8.3 Правил;

принять решение о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения в порядке и сроки, указанные в пунктах 8.11-8.13 Правил;

произвести выплату страхового возмещения в срок, установленный пунктом 8.14 Правил, в том числе возместить расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;

7.2.3. не разглашать сведения о Страхователе, его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

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

7.3. Страхователь имеет право:

7.3.1. ознакомиться с Правилами и условиями страхования;

7.3.2. отказать от договора страхования в соответствии с подпунктом 6.7.7 пункта 6.7 Правил;

7.3.3. требовать от Страховщика соблюдения условий по договору страхования;

7.3.4. при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке и сроки, установленные Правилами;

7.3.5. при возникновении споров о размере причиненного ущерба воспользоваться услугами независимого специалиста по определению стоимости (эксперта, оценщика) в целях определения размера ущерба;

7.3.6. 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 требования о выплате страхового возмещения;

7.3.7. с согласия Страховщика получить дубликат страхового полиса в случае его утраты (копию договора страхования);

7.3.8. по согласованию со Страховщиком не обращаться в компетентные органы (организации) при повреждениях (гибели) имущества в случае, когда представление документов компетентных органов (организаций) не является обязательным. Случай, порядок и условия страховой выплаты в таких ситуациях определяются в соответствии с частью второй пункта 8.3 Правил;

7.3.9. представить документы, подтверждающие факт выполнения восстановительного ремонта имущества, в ходе которого устранены его повреждения, имевшиеся на момент заключения договора страхования или полученные в результате страхового случая, либо, при непредставлении таких документов, предоставить застрахованное имущество после проведения восстановительного ремонта для осмотра Страховщику.

Результаты проведенного осмотра, указанного в настоящем подпункте, оформляются документально (составляется акт дополнительного осмотра, в договоре страхования делается соответствующая запись об устранении повреждений застрахованного имущества и т.п.).

7.4. Страхователь обязан:

7.4.1. своевременно уплачивать страховую премию (ее части) по договору страхования в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования (а в случае предоставления отсрочки в уплате части страховой премии в соответствии с пунктом 5.8 Правил – и иными письменными обязательствами Страхователя);

7.4.2. при заключении договора страхования:

ознакомить Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору страхования и в течение срока его действия предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования;

ознакомить своих работников, ответственных за содержание, обслуживание, эксплуатацию и (или) сохранность застрахованного имущества, с условиями договора страхования;

предусмотреть в договорах, заключаемых с реализаторами лотереи на реализацию лотерейных билетов, все обязанности этих лиц согласно законодательству с условием полной материальной ответственности за реализованные, в том числе несвоевременно сданные, лотерейные билеты – при страховых лотерейных билетах;

7.4.3. представлять Страховщику по его требованию всю информацию об обстоятельствах, имеющих отношение к объекту страхования (при заключении договора страхования и в течение срока его действия);

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

а) в течение 2 (двух) рабочих дней уведомить Страховщика о его наступлении и представить ему все необходимые документы для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и определения размера ущерба;

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

в) сохранять место происшествия и поврежденное застрахованное имущество (при гибели имущества – его остатки) в том виде, в котором они оказались после страхового случая, до осмотра их Страховщиком (его представителем), а также предоставить Страховщику возможность беспрепятственного их осмотра, за исключением случаев:

когда Страхователем (Выгодоприобретателем) от Страховщика получено письменное уведомление о неприбытии на осмотр;

истечения срока, указанного в пункте 8.2 Правил, для проведения Страховщиком осмотра;

когда необходимость немедленного устранения последствий таких событий предусмотрена законодательством (в том числе при получении соответствующих указаний государственных органов) или договором страхования. В случае непроведения Страховщиком осмотра Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан (в остальных случаях рекомендуется) зафиксировать картину события, которое может быть признано страховым случаем, с помощью фотографирования (видеосъемки) таким образом, чтобы фотографии (видеозапись) отражали объем, характер, степень повреждений имущества, и представить фотографии (видеозапись) Страховщику;

г) немедленно обратиться в соответствующие компетентные органы (организации), за исключением случаев, предусмотренных в части второй пункта 8.3 Правил;

д) обеспечить участие Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

е) по требованию Страховщика с участием его представителя произвести инвентаризацию имущества, в том числе с целью определения остатков, пригодных к дальнейшему использованию;

ж) получить следующие сведения об установленном виновнике причинения вреда: фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица, адрес, телефон. При наличии у виновника договора страхования гражданской ответственности также следует получить номер и

дату заключения этого договора, а также название страховой организации, с которой у виновника заключен данный договор;

7.4.5. передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

7.4.6. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное (погибшее), поврежденное имущество либо возмещения застрахованных расходов от иных лиц;

7.4.7. выполнять иные условия, предусмотренные Правилами и договором страхования.

Если Выгодоприобретатель намеревается воспользоваться правом на получение страхового возмещения, он приобретает обязанности, указанные в подпунктах 7.4.4 - 7.4.6 пункта 7.4 Правил.

7.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, для целей бухгалтерского учета первичные учетные документы, подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон договора страхования составляет единолично.

## 8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

8.1. Для решения вопроса о признании заявленного события страховым случаем и выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обратиться к Страховщику с письменным заявлением о страховом случае в сроки, указанные в подпункте 7.4.4 пункта 7.4 Правил, и приложить к заявлению:

8.1.1. документы, подтверждающие размер ущерба на день наступления заявленного события (сметы на восстановление, акты выполненных работ, калькуляции, оригиналы счетов на оплату запасных частей, материалов, работ, услуг, платежные и другие аналогичные документы; акты инвентаризации, опись погибшего или поврежденного имущества, составленные с указанием стоимости утраченных, погибших или поврежденных предметов и стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования, с подтверждением этих стоимостей документами бухгалтерского или иного материального учета);

8.1.2. документы компетентных органов (организаций), подтверждающие факт, причину и обстоятельства заявленного события. К таким документам, в частности, относятся в случае:

а) пожара, взрыва – справка, постановление или иной документ органов, подразделений по чрезвычайным ситуациям (включая органы государственного пожарного надзора);

б) техногенных аварий – справка (иной документ) соответствующего органа аварийной службы и других компетентных органов, организаций (в том числе на опасных производственных и иных потенциально опасных объектах – акты технической экспертизы, результаты расследований несчастных случаев, происшествий и других инцидентов органами Госпромнадзора);

в) аварий водопроводных, канализационных, отопительных систем (сетей), бытовых залитий – акт обследования, дефектный акт (акт о выявленных дефектах) из соответствующей организации коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационных организаций);

г) несанкционированного срабатывания противопожарных систем – заключения и иные документы производителей и (или) организаций, осуществляющих гарантийный и иной ремонт (техническое обслуживание) данных противопожарных систем, договор на плановое обслуживание, план-график и журнал учета (копию страни, выписку) технического обслуживания;

д) повреждения или гибели (утраты) имущества вследствие воздействия стихии и природных сил – справка из соответствующих органов (организаций) гидрометеорологической службы, органов, подразделений по чрезвычайным ситуациям;

е) хищения или иных неправомерных действий третьих лиц и (или) работников Страхователя (Выгодоприобретателя) – документ об обращении в органы внутренних дел или суд, копия постановления о возбуждении (об отказе в

возбуждении) уголовного дела по данному факту, копия постановления о прекращении производства по делу, копия протокола об административном правонарушении, иные процессуальные документы или документы иных органов (организаций), содержащие информацию по существу произошедшего события или о результатах разбирательства по делу (о рассмотрении дела). При установлении факта вины работника Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительно предоставляется объяснение виновного работника или иной документ, содержащий описание произошедшего, в том числе акт служебного расследования (проверки), если проведение служебного расследования (проверки) предусмотрено нормативными документами Страхователя (Выгодоприобретателя);

ж) поломки машин и оборудования, электрооборудования зданий – акты технических экспертиз, результаты диагностики и другие документы производителей и (или) организаций, осуществляющих гарантийный и иной ремонт (техническое обслуживание) данных машин и оборудования, электрооборудования зданий, план (график) технического осмотра и документы о результатах проведенного технического осмотра;

з) ДПП, происшествия с участием тракторов и иных самоходных машин, столкновения, наезда, опрокидывания – справка (иной документ) государственной автомобильной инспекции, государственной инспекции по надзору за техническим состоянием машин и оборудования, а в случае когда обстоятельство произошедшего события исключают участие указанных государственных органов в фиксации факта и (или) разбирательстве по данному событию (выезд представителей данных органов на место происшествия не осуществляется) – соответствующие акты или иные внутренние (служебные) документы Страхователя (Выгодоприобретателя);

и) утраты, недостачи или повреждения имущества, являющегося предметом залога, вследствие совершения государственным органом, за исключением таможенных органов, действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя либо препятствующий ей, конфискации или реквизиции предмета залога, – договор о залоге; свидетельство о регистрации договора о залоге; акт, прекращающий хозяйственную деятельность залогодателя либо препятствующий ей (постановление суда о ликвидации субъекта хозяйствования, решение об отзыве либо приостановлении специального разрешения (лицензии) на соответствующий вид деятельности, решение государственного органа об отмене решения о регистрации субъекта хозяйствования); решение суда и другие документы о конфискации предмета залога; решение государственного органа о реквизиции предмета залога;

8.1.3. документы, подтверждающие осуществление застрахованных расходов в соответствии с пунктом 2.6 Правил, с указанием стоимости соответствующих работ, использованных материалов, услуг сторонних организаций и т.д.;

8.1.4. документы, подтверждающие расходы по уменьшению ущерба;

8.1.5. документы, подтверждающие право собственности (владения, пользования, распоряжения) или иной имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества на день страхового случая.

Конкретный перечень документов, представляемых при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, определяется в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события. При этом указанные в настоящем пункте документы, незамедлительное получение (составление) которых невозможно, могут быть представлены после подачи заявления о страховом случае по мере их получения Страхователем (Выгодоприобретателем).

8.2. Страховщик обязан не позднее 10 (десяти) рабочих дней, если более длительный срок не согласован со Страхователем (Выгодоприобретателем) или не требуется в связи с характером события, после поступления от Страхователя (Выгодоприобретателя) заявления о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, осмотреть поврежденное (погибшее) имущество и (или) место происшествия и составить акт осмотра произвольной формы, за исключением случаев, когда:

Страхователем (Выгодоприобретателем) не сохранены место происшествия и поврежденное застрахованное имущество (при гибели имущества – его остатки)

в том виде, в котором они оказались после страхового случая;

если из заявленных сведений следует, что случай не является страховым и ущерб не подлежит возмещению;

когда осмотр осуществлялся компетентными органами (организациями) и результаты такого осмотра представлены Страховщику. В данном случае Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение срока, указанного в настоящем пункте, письменно уведомляется об отсутствии необходимости осмотра; Страховщиком принято решение об отсутствии необходимости осмотра в связи с наличием представленных ему результатов фото- или видеосъемки поврежденного (погибшего) имущества и (или) места происшествия, объем причиненного ущерба не вызывает сомнений, а возможные обстоятельства произошедшего события, выявляемые при осмотре, не могут расцениваться как основания для непризнания случая страховым (отказа в выплате страхового возмещения). В данном случае Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение срока, указанного в настоящем пункте, письменно уведомляется об отсутствии необходимости осмотра.

8.3. Страховщик, в случае необходимости, после поступления от Страхователя (Выгодоприобретателя) заявления о страховом случае и документов в соответствии с подпунктами 8.1.1 - 8.1.5 пункта 8.1 Правил не позднее 5 (пяти) рабочих дней самостоятельно запрашивает у компетентных органов (организаций) недостающие (дополнительные) документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая.

По согласованию со Страховщиком вместо документов компетентных органов (организаций), указанных в подпункте 8.1.2 пункта 8.1 Правил, могут быть представлены документы, составленные Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствии с законодательством или его локальными нормативными правовыми актами либо комиссиями с участием уполномоченных представителей Страхователя (Выгодоприобретателя) и Страховщика (акты служебного расследования, акт поломки агрегата, акт комиссионного обследования объекта или иной документ о повреждении (гибели, уничтожении) имущества и т.п.). Представление Страховщику таких документов (вместо документов компетентных органов и организаций) допускается при событиях, соответствующих следующим условиям (одновременно):

а) наступление данного события не обусловлено участием третьих лиц либо подтверждается автоматическими системами контроля или учета (региструющими устройствами), в том числе входящими в состав автоматизированных систем управления;

б) разбирательство по данному событию не является исключительной компетенцией определенных законодательством органов (организаций).

8.4. Размер ущерба определяется:

8.4.1. в случае утраты (гибели, недостачи) имущества (кроме лотерейных билетов, произведений искусства, уникальных антикварных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней) – в размере действительной стоимости на дату заключения договора страхования (при утрате (гибели, недостаче) товарно-материальных ценностей – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате наступления заявленного события), за вычетом остатков имущества, пригодных для дальнейшего использования.

Имущество считается погибшим, когда оно полностью уничтожено и не подлежит восстановлению или когда стоимость его восстановления превышает его действительную стоимость на дату заключения договора страхования (при утрате (гибели, недостаче) товарно-материальных ценностей – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате наступления заявленного события).

По лотерейным билетам ущерб определяется:

при утрате в результате хищения – в размере стоимости их реализации;

в иных случаях, в том числе в случае гибели, – в размере стоимости их изготовления, если иное не предусмотрено договором страхования.

К гибели лотерейных билетов приравнивается повреждение лотерейных билетов, при котором поврежденные лотерейные билеты не могут быть реализованы.

По произведениям искусства, уникальным и антикварным предметам, изделиям

из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней при их утрате (гибели) ущерб определяется действительной стоимостью, указанной в договоре страхования.

8.4.2. при повреждении имущества (кроме лотерейных билетов, произведений искусства, уникальных и антикварных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней) – в размере стоимости восстановительного ремонта этого имущества, определяемого на основании документов, подтверждающих факт восстановления поврежденного имущества, или на основании расчета либо заключения о размере вреда, причиненного имуществу, составленных специалистом, имеющим право на проведение данной оценки, или суммы, соответствующей обесценению (утрате части стоимости) имущества, рассчитываемой как разница между действительной стоимостью имущества в неповрежденном состоянии на день наступления заявленного события и стоимостью имущества с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая на день наступления заявленного события. При ремонте застрахованного имущества, осуществляемом Страхователем (Выгодоприобретателем) самостоятельно (хозяйственным способом), ущерб определяется по составленной им смете (калькуляции).

По лотерейным билетам при сохранении возможности их реализации (действительности) ущерб не определяется.

При повреждении застрахованных произведений искусства, уникальных и антикварных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней размер ущерба определяется экспертом (оценщиком), имеющим право на проведение такой экспертизы (оценки). Расходы на проведение экспертизы (оценки) несет Страховщик.

В стоимость восстановительного ремонта не включаются:

а) расходы, вызванные временным ремонтом, за срочный ремонт (в части удорожания);

б) расходы на улучшение качественных свойств и характеристик поврежденного имущества;

в) расходы по профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

г) расходы (убытки), не подлежащие возмещению по рассматриваемому риску в соответствии с подпунктами 3.3.1-3.3.10 пункта 3.3 Правил, а также указанные в пункте 3.5 Правил.

Исчисленный ущерб уменьшается на сумму возмещения, полученного Страхователем (Выгодоприобретателем) от иных лиц. К возмещению, полученному Страхователем (Выгодоприобретателем) от иных лиц, относятся, помимо прочего, суммы компенсаций вреда лицами, ответственными за его причинение, и страховое возмещение по иным договорам страхования.

8.4.3. При расчете ущерба путем составления сметы (калькуляции) в расчет включаются:

расходы на оплату работ по ремонту;

расходы на материалы и запасные части;

расходы по эксплуатации машин и механизмов;

расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы.

8.4.4. При расчете ущерба по фактическим затратам, понесенным и оплаченным Страхователем (лицом, имеющим право на страховое возмещение, если оно намерено воспользоваться своим правом на страховую выплату), помимо расходов, указанных в подпункте 8.4.3 настоящего пункта Правил, восстановительные расходы и (или) расчет ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включают в себя:

суммы налогов, сборов, накоплений, отчислений и т.п.;

расходы по работам, связанным с восстановлением поврежденного имущества, но непосредственно к нему не относящиеся (например, расходы по демонтажу мебели при выполнении восстановительных работ по элементам отделки и т.п.); иные расходы, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

8.4.<sup>1</sup> При наступлении события, предусмотренного подпунктом 3.2.13 пункта 3.2 Правил, по принятому на страхование программному обеспечению подлежат возмещению:

необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на определение того, какое поврежденное, удаленное, утерянное программное обеспечение может быть восстановлено либо воссоздано; необходимые и обоснованные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для восстановления, воссоздания или приобретения этого программного обеспечения (при возможности такого восстановления, воссоздания или приобретения); на приобретение лицензионного программного обеспечения; на оплату сверхурочной работы работников Страхователя (Выгодоприобретателя), занимающихся восстановлением (воссозданием) программного обеспечения, при условии, что Страхователь (Выгодоприобретатель) понес такие затраты с предварительного согласия Страховщика.

Расходы, указанные в настоящем пункте, возмещаются при условии, что программное обеспечение находилось во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя) и отражено в его бухгалтерском учете, а также все такие расходы обоснованы и подкреплены соответствующими документами (договорами, счетами, актами), подтверждены Страховщиком и (или) независимым экспертом, согласованным сторонами.

8.5. Расходы, указанные в пункте 2.6 Правил, включаются в расчет ущерба, только если такие расходы приняты на страхование.

8.6. В случае разногласий сторон по вопросам определения размера ущерба по требованию любой из сторон для определения размера ущерба может назначаться экспертиза. Для проведения экспертизы привлекается независимый эксперт (экспертная комиссия) из числа лиц, имеющих право на проведение соответствующей экспертизы.

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

8.7. Если договор страхования заключен по системе пропорциональной ответственности, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (к расчету страхового возмещения принимается ущерб, определенный с учетом указанной пропорции).

8.8. Страховое возмещение определяется в размере ущерба, исчисленного в соответствии с пунктами 8.4-8.6 Правил, с учетом неполного (пропорционального) страхования в соответствии с пунктом 8.7 Правил, но не выше страховой суммы по данному застрахованному объекту на момент страхового случая.

8.8<sup>1</sup>. При установлении неагрегатной страховой суммы размер страховой выплаты по одному страховому случаю не может превышать установленной договором страхования 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 страховой стоимости застрахованного имущества (с учетом условий пункта 4.7<sup>1</sup> Правил).

Если по договору страхования, заключенному с установлением неагрегатной страховой суммы, осуществлена выплата страхового возмещения по застрахованному имуществу, и в результате очередного страхового случая будут получены новые повреждения того же имущества, то страховая выплата осуществляется с учетом ранее произведенных выплат в отношении данного имущества.

8.9. Если договор страхования заключен с применением безусловной франшизы, то страховое возмещение уменьшается на величину установленной безусловной франшизы.

Если договор страхования заключен с применением условной франшизы, то страховое возмещение:

выплачивается в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 8.8 Правил,

если результат такого расчета превышает установленный размер франшизы; не выплачивается, если результат расчета в соответствии с пунктом 8.8 Правил не превышает установленный размер франшизы. В данном случае Страхователь (Выгодоприобретатель) информируется о результатах рассмотрения заявленного события в течение 5 рабочих дней со дня установления размера ущерба.

8.10. Расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются Страховщиком в порядке, предусмотренном законодательством. При этом возмещению подлежат только документально подтвержденные расходы.

8.11. Решение о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 10 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов, указанных в пунктах 8.1 и 8.12 Правил, ответов на запросы Страховщика в компетентные органы (иные организации), указанные в подпункте 7.1.4 пункта 7.1 (при наличии таких запросов).

8.12. Если по событию, которое может быть признано страховым случаем, возбуждено уголовное дело или проводится проверка органом дознания, решение по такому событию принимается Страховщиком после получения соответствующих документов следственных органов (органов дознания) о прекращении, приостановлении производства, отказа в возбуждении по данному делу или получения решения (приговора, определения) суда после окончания судебного разбирательства. При этом Страховщик вправе принять решение до вынесения компетентным органом решения по данному уголовному делу, если по факту произошедшего события (за исключением случаев хищения застрахованного имущества) возбуждено уголовное дело и Страхователь (Выгодоприобретатель) не является обвиняемым, что подтверждается соответствующим документом компетентного органа.

8.13. Решение о признании заявленного события страховым случаем оформляется Страховщиком путем составления Акта о страховом случае по форме, установленной Страховщиком.

Решение о непризнании заявленного события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения.

8.14. Выплата страхового возмещения производится Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня составления Акта о страховом случае.

Если страхование осуществляется по одному договору страхования совместно несколькими страховыми организациями, включая Страховщика (по договору страхования), выплата страхового возмещения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня составления Акта о страховом случае.

Если расчет ущерба в соответствии с пунктом 8.4 Правил осуществлен на основании документов, подтверждающих факт проведения сторонней организацией (индивидуальным предпринимателем) восстановительного ремонта, поставки запасных частей (материалов), оказания иных услуг (выполнение работ) и их стоимость, выплата страхового возмещения осуществляется такой организацией (индивидуальным предпринимателем), а в случае фактической оплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) работ (услуг) по восстановлению имущества, приобретения запасных частей (материалов) – Страхователю (Выгодоприобретателю) на основании предоставленных Страховщику платежных документов (иных документов, подтверждающих оплату). По согласованию со Страховщиком страховое возмещение может быть также перечислено таким организациям (индивидуальному предпринимателю) в качестве предоплаты за необходимые работы и услуги (поставку запасных частей, материалов) в размере, согласованном Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем). Выплата страхового возмещения сторонней организацией (индивидуальному предпринимателю) в соответствии с частью третьей настоящего пункта считается надлежащим исполнением обязательств Страховщика перед Страхователем (Выгодоприобретателем).

8.14.<sup>1</sup>. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения производится:

в белорусских рублях при условии, что страховая премия (любая ее часть) по договору страхования уплачена в белорусских рублях, либо если выплата в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь не допускается;

в иностранной валюте при условии, что страховая премия (все ее части) по договору страхования уплачена в иностранной валюте, в случаях, если в соответствии с законодательством Республики Беларусь допускается выплата в иностранной валюте.

Если валюта выплаты страхового возмещения отлична от валюты, в которой предъявлены требования (исчислен ущерб, фактически понесены расходы), то страховое возмещение пересчитывается:

по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату наступления страхового случая, – в случае выплаты страхового возмещения в белорусских рублях;

исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на дату наступления страхового случая, – в случае выплаты страхового возмещения в иностранной валюте.

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

8.15. После выплаты страхового возмещения договор страхования (за исключением договоров страхования с неагрегатной страховой суммой) действует в размере разницы между страховой суммой и выплаченным страховым возмещением с учетом установления отдельных страховых сумм по конкретным застрахованным объектам, одному или группе рисков (если такие страховые суммы установлены договором страхования).

8.16. За несвоевременную выплату страхового возмещения по своей вине Страховщик уплачивает Выгодоприобретателю - физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, пени в размере 0,5% от суммы, подлежащей выплате, за каждый день просрочки, а Страхователю (Выгодоприобретателю, которым является юридическое лицо) – пени в размере 0,1% от суммы, подлежащей выплате, за каждый день просрочки.

8.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

8.17.1. если страховой случай произошел вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданских войн, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное;

8.17.2. за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения по распоряжению государственных органов, если иное не предусмотрено договором страхования;

8.17.3. если страховой случай произошел вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.17.4. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и имеет право на возврат излишне выплаченной суммы страхового возмещения;

8.17.5. в части убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

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

8.18.1. не уведомил своевременно Страховщика способом и в сроки, установленные абзацем а) подпункта 7.4.4 пункта 7.4 Правил, о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, 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;

8.18.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, причин, характера и размера причиненного ущерба, в том числе путем неисполнения обязанностей по сохранению места происшествия и поврежденного имущества (его остатков) до осмотра их Страховщиком в соответствии с абзацем в) подпункта 7.4.4 пункта 7.4 Правил.

8.19. В случае, если Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно местонахождение похищенного застрахованного имущества, он обязан незамедлительно известить об этом правоохранительные органы и Страховщика, а также принять все необходимые меры для возврата этого имущества. Расходы по возврату рассматриваются в рамках Правил как расходы по уменьшению ущерба и возмещаются в соответствии с пунктом 8.10 Правил. Если после выплаты страхового возмещения за похищенное (изъятое, конфискованное и т.д. – при страховании рисков, указанных в подпункте 3.2.11 пункта 3.2 Правил) имущество это имущество или его отдельные части возвращены Страхователю (Выгодоприобретателю), то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 15 рабочих дней возвратить Страховщику полученное за них страховое возмещение, за вычетом стоимости необходимого ремонта, связанного с хищением (изъятием, конфискацией и т.д. – при страховании рисков, указанных в подпункте 3.2.11 пункта 3.2 Правил) застрахованного имущества.

Если утраченное в результате страхового случая застрахованное имущество возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, страховое возмещение (за исключением расходов по возврату застрахованного имущества) не выплачивается, а заявитель уведомляется об этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, когда Страховщику стало известно о возврате застрахованного имущества.

8.20. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 15 рабочих дней возвратить Страховщику полученную сумму страхового возмещения (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на ее получение, в том числе в случае:

- а) получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба;
- б) установления компетентным органом либо судом фактов сообщения Страхователем (Выгодоприобретателем) заведомо ложных сведений об обстоятельствах события, которое признано страховым случаем, или фактов иного препятствования Страховщику в выяснении данных обстоятельств;
- в) получения компенсации за изъятое, реквизированное, национализированное, арестованное или уничтоженное застрахованное имущество, снятия с застрахованного имущества ареста, полного или частичного исполнения Страхователем или иным лицом обязательства, обеспеченного залогом застрахованного имущества, если данный риск принят на страхование;
- г) изменения компетентными органами (организациями) результатов расследования или иного разбирательства в связи с произошедшим событием (пересмотра дела) по вновь открывшимся обстоятельствам или по иным основаниям в соответствии с законодательством, повлекшего изменение сведений, принятых во внимание при принятии решения о страховом случае.

8.21. 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.

## 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Споры по договору страхования рассматриваются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

9.2. При изменении законодательства Республики Беларусь Правила действуют в части, не противоречащей законодательству.

Заместитель генерального директора



В.В.Гололобов