

ТЕМА 5 СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Страхование имущества организаций
2. Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы
3. Транспортное страхование
4. Страхование предпринимательских и банковских рисков
5. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам
6. Страхование домашних животных

1. Страхование имущества организаций

Страхование имущества юридических лиц (Правила № 23: с. 8; п. 7) проводится путем заключения договора страхования между страховщиком и страхователем.

В качестве страховщика может выступать страховая организация, в установленном порядке получившая соответствующую лицензию.

Страхователями являются юридические лица любой формы собственности.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя, в том числе принятого от третьих лиц для переработки, ремонта, на комиссию, по договору аренды, лизинга или найма.

По договору может быть застраховано все имущество, принадлежащее организации: основные и оборотные средства (краткосрочные активы), объекты незавершенного капитального строительства. Организация имеет право страховать любую часть своего имущества.

Не подлежат страхованию особо ценное имущество и имущество, не имеющее объективной стоимостной оценки (документы, наличные деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, рукописи, чертежи, планы); объекты, расположенные в рискованных зонах (оползней, обвалов, затоплений), а также мосты, тротуары, площадки для стоянки автотранспорта и прочие объекты, подлежащие страхованию по отдельным видам страхования.

Договор страхования может быть заключен по двум вариантам:

1) на случай утраты или повреждения имущества в результате стихийных бедствий или несчастных случаев: посадки грунта, паводка, наводнения, бури, урагана, смерча, ливня, града, оползня, пожара, падения деревьев, столбов, пилотируемых и летательных аппаратов, аварии системы отопления, водоснабжения и канализации и т.д.;

2) на случай утраты или повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц: кражи, грабеж.

Страховыми случаями не признаются, и, соответственно, не подлежит возмещению ущерб вследствие:

событий, неизбежных в процессе работы (естественный износ, саморазрушение);

обвала строений, если он не вызван страховым случаем;

совершения руководящими работниками страхователя противоправных действий;

проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града через незакрытые окна, двери, трещины здания, если эти трещины не возникли вследствие стихийных бедствий.

Для заключения договора страхователь предоставляет страховщику письменное заявление в двух экземплярах. При заключении договора оговариваются основные объекты страхования, а их детализация с указанием наименования, инвентарных номеров, цен, по которым объекты принимаются на страхование, технические характеристики и другие данные приводятся в приложениях к договору.

Страховая сумма устанавливается по согласованию сторон, но не может превышать действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. При этом в качестве действительной может выступать первоначальная, восстановительная или рыночная стоимость имущества.

Страховой взнос (премия) определяется исходя из размеров страховой суммы по каждому застрахованному объекту и в целом по договору страхования, объекту страхования, страховых тарифов и срока страхования. Уплачивается единовременно или по частям.

Страховой тариф при заключении договора страхования сроком на один год устанавливается в проценте от страховой суммы в зависимости от вида риска.

При наступлении страхового случая страхователь в течение суток обязан сообщить о произошедшем страховщику и в трехдневный срок это подтвердить письменно. Факт страхового случая подтверждается актом о страховом случае.

Выплата страхового возмещения производится в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы по каждому застрахованному объекту. Если имущество было застраховано не на полную стоимость, при определении величины страхового возмещения используется система пропорциональной ответственности.

При наступлении страхового случая ущербом признается:

1) в случае утраты застрахованного имущества – соответствующая стоимость утраченного, погибшего имущества на момент страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию.

2) в случае повреждения застрахованного имущества – сумма расходов по ремонту (восстановлению) имущества, необходимая для приведения его в состояние, в котором оно находилось на момент страхового случая, рассчитанная на основании представленных страхователем документов на ремонт, полученных от специализированных организаций, которые будут производить ремонт. В случае если ремонт (восстановление) поврежденного имущества производится собственными силами, представляется смета на ремонт в ценах, действующих на момент страхового события.

Выплата страхового возмещения производится в сроки, установленные правилами страхования.

2. Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы

В целях обеспечения экономической и продовольственной безопасности государства, создания благоприятных условий для развития аграрного сектора экономики, защиты имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2006 г. №764 с 1 января 2008 г. в Республике Беларусь введено *обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы*.

Страховщиком по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции является Белгосстрах.

Страхователями по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции являются юридические лица, основными видами деятельности которых являются выращивание (производство) сельскохозяйственных культур, скота и птицы, обработка льна-долгунца, а также юридические лица, обособленные подразделения которых выращивают (производят) сельскохозяйственные культуры, скот и птицу, осуществляют обработку льна-долгунца, имеют отдельный баланс и (или) текущий (расчетный) банковский счет либо иной счет в банке в части этой деятельности.

Объектом обязательного страхования сельскохозяйственной продукции являются имущественные интересы страхователя, связанные:

- с гибелью принятых на страхование сельскохозяйственных культур;
- с гибелью (падежом), экстренным убоем (уничтожением), изъятием по решению

местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней принятых на страхование скота и птицы.

Гибель сельскохозяйственных культур – полная физическая гибель, а также невозможность использования сельскохозяйственных культур ни по первоначальному, ни по иному хозяйственному назначению на 15 и более процентах всей площади посева (посадки) данных культур.

Перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, подлежащих обязательному страхованию, ежегодно утверждается и на 2023 год включает:

Озимый рапс,

Лен-долгунец,

Сахарную свеклу,

Гречиху,

Озимый ячмень.

Обязательному страхованию не подлежат:

сельскохозяйственные культуры, которые страхователь высевал в течение трех - пяти лет, предшествующих заключению договора обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (далее в настоящей главе - договоры обязательного страхования сельскохозяйственной продукции), но ни в одном году не получал продукцию (урожай);

сельскохозяйственные культуры, пораженные болезнями;

скот и птица, в отношении которых страхователем не соблюдаются установленные законодательством требования по содержанию, кормлению, выращиванию, разведению, перемещению, вследствие чего им угрожают гибель (падеж), экстренный убой (уничтожение), изъятие по решению местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней;

больные скот и птица;

скот, находящийся в положении дородового или послеродового залеживания;

скот и птица, при последнем исследовании которых на заразные болезни установлена положительная реакция;

скот и птица в местностях или организациях, где установлен карантин по заразной болезни, до его отмены, за исключением страхования скота и птицы таких видов, которые не восприимчивы к данной болезни.

Страховыми случаями по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции являются:

1) по страхованию урожая сельскохозяйственных культур – гибель сельскохозяйственных культур в результате пожара, вымокания, выпревания, вымерзания, засухи, заморозка, иных опасных гидрометеорологических явлений;

2) по страхованию скота и птицы – гибель (падеж), экстренный убой (уничтожение) в результате заразных болезней, включенных в перечень, утвержденный Министерством сельского хозяйства и продовольствия, пожара, взрыва, опасных или неблагоприятных гидрометеорологических явлений, разрушения (повреждения) мест содержания скота и птицы, а также изъятие животных по решению местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней скота и птицы.

Страховой стоимостью считается:

1) по страхованию урожая сельскохозяйственных культур - стоимость продукции этих культур, рассчитываемая страховщиком в порядке, установленном Министерством финансов по согласованию с Министерством сельского хозяйства и продовольствия, исходя из средней урожайности культуры с 1 гектара за последние 5 лет, среднереализационных цен на продукцию этой культуры, сложившихся в году, предшествующем году заключения договоров обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, представляемых ежегодно не позднее 1 марта

страховщику Национальным статистическим комитетом, и площади, с которой запланировано получение урожая;

2) по страхованию скота и птицы - их балансовая (по скоту и птице, по которым начисляется амортизация, - остаточная) стоимость согласно данным учета страхователя на последнюю отчетную дату.

Страховая сумма по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции устанавливается отдельно по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы **в размере 75 процентов страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур и 100 процентов страховой стоимости скота и птицы.**

Страховой взнос по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции рассчитывается страховщиком по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы отдельно путем умножения страховой суммы по этому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы на страховой тариф.

Страховые тарифы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь и применяются для расчета сумм страховых взносов по договорам обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, заключаемым в течение календарного года, на который установлены страховые тарифы.

Страховой взнос уплачивается в безналичной форме в следующем порядке:

5 процентов рассчитанного страхового взноса - страхователем единовременно при заключении договора обязательного страхования сельскохозяйственной продукции;

95 процентов рассчитанного страхового взноса - страховщику в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь, за счет средств, предусмотренных в республиканском бюджете на сельское хозяйство, рыбохозяйственную деятельность:

по страхованию урожая сельскохозяйственных культур - не позднее 1 августа года, в котором должен быть убран урожай данной сельскохозяйственной культуры;

по страхованию скота и птицы - не позднее 1 декабря года, в котором заключен договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции.

Днем уплаты страхового взноса является день его поступления на текущий (расчетный) банковский счет страховщика.

Договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции заключается на основании заявления об обязательном страховании сельскохозяйственной продукции по форме, утверждаемой Министерством финансов, а также сведений и документов, необходимых для определения страховой стоимости принимаемых на страхование урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Договоры обязательного страхования сельскохозяйственной продукции заключаются страховщиком отдельно по страхованию урожая каждого вида сельскохозяйственных культур, скота, птицы.

Договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции должен быть заключен:

по страхованию урожая сельскохозяйственных культур:

яровых культур - не позднее 20 календарных дней со дня завершения сева (посадки);

озимых культур - не позднее 1 декабря года, в котором производится сев (посадка) озимых культур, при условии соответствия сроков сева (посадки) озимых культур оптимальным рекомендованным срокам;

по страхованию скота и птицы - не позднее 20 января текущего года либо в случае, если:

подлежащие обязательному страхованию скот и птица на указанную дату у страхователя отсутствуют, но в текущем году будут им приобретены (иным образом получены), - в течение 30 календарных дней со дня поступления к страхователю таких скота и птицы.

Договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции заключается на срок:

по страхованию урожая сельскохозяйственных культур – со дня, следующего за днем уплаты страхователем 5 процентов страхового взноса, до дня окончания им уборки урожая сельскохозяйственных культур, определяемого на основании направляемого страхователем страховщику письменного уведомления об окончании уборки каждого вида сельскохозяйственной культуры;

по страхованию скота и птицы – на 1 год.

Договоры обязательного страхования сельскохозяйственной продукции заключаются в письменной форме. Формы договоров обязательного страхования сельскохозяйственной продукции утверждаются Министерством финансов.

Для решения вопроса о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения страхователь должен представить страховщику:

1) заявление о выплате страхового возмещения, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, необходимых для расчета суммы ущерба;

2) документы, подтверждающие причины наступления страхового случая (заключения, справки, письма и иные документы, выдаваемые местными исполнительными и распорядительными органами, гидрометеорологической службой, ветеринарной службой, органами уголовного преследования и другими компетентными органами);

3) акт о гибели (падеже), экстренном убое (уничтожении) скота и птицы, составленный страхователем, а в случае гибели (падежа), экстренного убоя (уничтожения), изъятия по решению местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней скота и птицы – составленный специалистом в области ветеринарии, или акт обследования посевных площадей сельскохозяйственных культур, составленный по форме и в порядке, установленным Советом Министров Республики Беларусь;

4) документы, подтверждающие размер произведенных страхователем затрат на пересев погибшей сельскохозяйственной культуры (если страхователем производился такой пересев).

С заявлением на выплату страхового возмещения страхователь должен обратиться к страховщику не позднее трех месяцев со дня наступления события, которое может быть признано страховым случаем. По истечении трехмесячного срока документы на выплату страхового возмещения могут быть приняты страховщиком только по решению суда.

На основании представленных документов, страховщик в течение пяти рабочих дней обязан принять решение о признании либо непризнании заявленного события страховым случаем. При признании события страховым случаем и отсутствии оснований для отказа в выплате страхового возмещения страховщик в указанный срок составляет акт о страховом случае по форме, утверждаемой Министерством финансов, и производит расчет суммы страхового возмещения.

В случае пересева сельскохозяйственной культуры иной культурой (культурами), высеваемой (высеваемыми) на цели, позволяющие получить продукцию, на которую устанавливаются государственные закупочные цены или предельные (рекомендуемые) закупочные цены, страховщик возмещает страхователю произведенные им затраты на пересев в зависимости от процента их возмещения, установленного на год, в котором заключен договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции.

По факту пересева сельскохозяйственных культур в течение пяти рабочих дней страховщик составляет по утвержденной им форме справку-расчет стоимости пересева сельскохозяйственной культуры, а в течение пяти рабочих дней со дня окончания уборки урожая возделываемой либо пересевной культуры и представления страхователем документов, подтверждающих расчет страхователем размера причиненного ущерба, - акт о страховом случае.

Страховое возмещение рассчитывается страховщиком по каждому виду

сельскохозяйственной культуры, скота и птицы исходя из суммы ущерба и с учетом процента его возмещения, утвержденного на год, в котором заключен договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, но не более страховой суммы по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы, и выплачивается страховщиком в безналичной форме в течение пяти рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

Расчет ущерба производится:

1) при гибели сельскохозяйственных культур - по каждому виду сельскохозяйственной культуры в порядке, устанавливаемом Министерством финансов по согласованию с Министерством сельского хозяйства и продовольствия, исходя из стоимости продукции на 1 гектаре посевов, исчисленной на основании средней урожайности сельскохозяйственной культуры за последние 5 лет, государственных закупочных цен, установленных для продукции данного вида сельскохозяйственной культуры, или **предельных максимальных цен**, действовавших на день составления акта о страховом случае, а также площади погибших культур;

2) при гибели (падеже) скота и птицы – в размере балансовой (остаточной) стоимости погибших (павших) скота и птицы на день наступления страхового случая;

3) при экстренном убое (уничтожении) скота и птицы – в размере разницы между балансовой (остаточной) стоимостью скота и птицы на день наступления страхового случая и стоимостью, полученной от реализации пригодного в пищу мяса.

В случае пересева сельскохозяйственных культур, погибших в результате страхового случая, сумма ущерба уменьшается на стоимость полученной продукции посеянных сельскохозяйственных культур.

Стоимость мяса устанавливается на основании документа, выданного организацией, которой оно было реализовано. В случае непредставления страхователем такого документа стоимость исчисляется по ценам на день наступления страхового случая, установленным в соответствии с законодательством. В том случае, когда цены не устанавливаются, стоимость исчисляется:

по скоту – в размере цен на день наступления страхового случая, действующих у мясоперерабатывающей организации, осуществляющей в наибольшем физическом объеме закупку скота на территории области, на территории которой находится страхователь;

по птице – в размере отпускной цены, установленной страхователем на день наступления страхового случая.

Процент возмещения ущерба и затрат на пересев ежегодно утверждается.

Так, при ведении обязательного страхования в 2008 году возмещалось 50 % ущерба, в 2009 – 70 %, в 2010 и 2011 годах ущерб возмещался полностью. С 2012 года по 2016 год возмещалось 50 % ущерба и затрат на пересев, в 2017 и 2018 годах – 17 %, в 2019 году – 30 %, в 2020 году – 15 %, в 2021 году – 30 %, в 2022 году – 25 %, **процент возмещения ущерба и затрат на пересев при гибели сельскохозяйственных культур на 2023 год определен на уровне 35 % (Указ № 443, 28 декабря 2022 г.).**

Ущерб при гибели (падеже), вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы в 2023 году возмещается полностью, как и в предыдущие годы.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях:

неисполнения страхователем обязательств по уведомлению страховщика о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, в срок не позднее двух рабочих дней, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

нарушения страхователем обязательных для соблюдения требований технических нормативных правовых актов по возделыванию сельскохозяйственных культур;

невыполнения страхователем письменных указаний специалиста в области ветеринарии о проведении профилактических мероприятий по борьбе с болезнями скота и птицы, приведшего к их гибели (падежу), экстренному убою (уничтожению), изъятию по решению местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней;

невыполнения, нарушения страхователем общих требований пожарной безопасности, требований в области ветеринарии к содержанию и эксплуатации капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений и иных объектов, принадлежащих страхователю, а также обязательных для соблюдения требований технических нормативных правовых актов по содержанию, кормлению, выращиванию, разведению, перемещению застрахованных скота и птицы, приведших к их гибели (падежу), экстренному убою (уничтожению), изъятию по решению местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней.

3. Транспортное страхование

Страхование транспортных средств в страховой практике называется «Автокаско» и осуществляется путем заключения договора страхования между страховщиком и страхователем.

Страховщиками по страхованию средств автотранспорта выступают страховые организации, получившие в установленном порядке лицензии на осуществление данного вида страхования.

Страхователями являются физические и юридические лица, которым транспортное средство принадлежит на праве собственности или пользующиеся им на условиях договора или доверенности, заключившие со страховщиком договор страхования и уплатившие страховые взносы.

Объектом страхования являются все технические транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке и прошедшие технический осмотр, а именно: легковые, грузовые, грузопассажирские автомобили, микроавтобусы, мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски и др. транспортные средства, а также дополнительное оборудование и принадлежности, не входящие в комплектность транспортного средства согласно инструкции завода-изготовителя (телерадиоаппаратура, световое, сигнальное и др. оборудование).

Страхование Автокаско может быть двух видов:

1) частичное, предусматривающее страхование объектов от повреждений или уничтожения в результате ДТП, пожара, самовозгорания, взрыва, падения инородных предметов, стихийных природных явлений, противоправных действий третьих лиц;

2) полное, предусматривающее страхование от всех рисков, включая угон (хищение третьими лицами).

Необходимым условием принятия транспортного средства на страхование является установление противоугонного устройства определенного типа.

Договор страхования заключается на срок до одного года. В случае прекращения его действия страхователь может вновь обратиться к страховщику для заключения нового.

Страховая сумма по договору определяется по согласованию между страховщиком и страхователем на основании данных, характеризующих техническое состояние транспортного средства и его стоимость, но не может быть выше действительной стоимости объекта на момент заключения договора страхования.

Страховой взнос рассчитывается путем умножения страхового тарифа, установленного страховщиком, на страховую сумму по договору. В свою очередь на размер страхового тарифа влияют ряд факторов, а именно:

- наличие или отсутствие франшизы;
- год выпуска;

- марка, модель;
- пробег;
- пр. технические характеристики.

Уплата страхового взноса может производиться одновременно, в два срока, ежеквартально, ежемесячно.

Для заключения договора страхования страхователь должен предоставить страховщику сведения, характеризующие марку, модель, год выпуска, мощность и объем двигателя транспортного средства. Страховщик выясняет, как часто, кем и в каких целях используется автомобиль, место его постоянной стоянки и пр. обстоятельства, необходимые для оценки риска.

Перед заключением договора страхования представитель страховщика должен произвести обязательный осмотр транспортного средства, в ходе которого фиксируется внешний вид автомобиля, сверяется соответствие номеров кузова и двигателя номерам, указанным в представленных страхователем документах.

При наступлении страхового случая страховщик и страхователь осуществляют комплекс мероприятий, необходимых для исчисления ущерба и выплаты страхового возмещения.

При утрате, повреждении объекта страхования размер ущерба и страховое возмещение определяются на основании акта осмотра поврежденного или уничтоженного имущества, сметы на ремонт, восстановление и документов компетентных органов.

Страховое возмещение за гибель, угон, хищение, повреждение транспортного средства выплачивается в пределах страховой суммы:

- в случае повреждения – в размере стоимости восстановительного ремонта с учетом условий страхования и за вычетом франшизы;
- в случае угона, хищения – в размере страховой суммы за вычетом франшизы;
- в случае гибели, если затраты на восстановительный ремонт составляют свыше 70% от страховой суммы – в размере страховой суммы за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования, и франшизы.

В случае если в договоре страхования страховая сумма меньше действительной стоимости объекта, для определения размера страхового возмещения используется система пропорциональной ответственности.

Выплата страхового возмещения производится в месячный срок после принятия решения о выплате.

4. Страхование предпринимательских и банковских рисков

Субъектами страхования предпринимательских рисков выступают:

- 1) страховщик – страховая организация, созданная в установленном законодательством порядке и имеющая соответствующую лицензию;
- 2) страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие предпринимательскую деятельность, заключившие со страховщиком договор страхования и уплачивающие страховых взносы.

Объектом страхования предпринимательских рисков являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя, связанные с риском возникновения у него убытков из-за нарушения его прав при осуществлении предпринимательской деятельности по следующим видам сделок: купля-продажа, в том числе поставка товаров, контрактация, продажа недвижимости; мена; аренда, в том числе прокат, аренда транспортных средств, зданий или сооружений, предприятия, финансовая аренда; подряд, в том числе бытовой, строительный, подрядные работы для государственных нужд; возмездное оказание услуг.

В свою очередь не подлежат страхованию имущественные интересы страхователя, связанные:

- с неполучением им доходов в виде неустойки;
- с риском возникновения у него убытков по экспортным контрактам с использованием механизма работы фонда поддержки экспорта;
- с риском возникновения у него убытков по хозяйственному договору, если на день подачи заявления страхователем, впервые обратившимся за получением страхового возмещения, имеется просроченная задолженность страхователя либо его контрагента по аналогичным хозяйственным договорам.

Страховым случаем является возникновение у страхователя в период действия договора страхования убытков из-за нарушения контрагентом страхователя обязательств, принятых на себя по договору со страхователем, выразившегося:

- в непоставке, недопоставке товаров, передаче товара, невыполнении работ, неоказании услуг в сроки, установленные договором;
- в неуплате денег в сроки, установленные договором, вследствие неплатежеспособности, экономической несостоятельности контрагента страхователя и/или ограничения предпринимательской деятельности контрагента страхователя-индивидуального предпринимателя, наступивших в течение срока действия договора страхования, а также введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным исполнение контрагентом страхователя своих обязательств по договору со страхователем.

При этом страховой случай считается наступившим при наличии у страхователя убытков по истечении указанного в полисе периода ожидания, который исчисляется с момента окончания срока исполнения контрагентом обязательств по хозяйственному договору. Указанный в полисе период ожидания устанавливается в пределах от трех дней до четырех месяцев в зависимости от вида, срока хозяйственного договора, характера обязательств, места нахождения контрагента страхователя и других факторов.

Вместе с тем, не является страховым случаем возникновение у страхователя убытков вследствие:

- нарушения контрагентом страхователя своих обязательств по договору по вине страхователя;
- непринятия или возврата контрагентом страхователя товаров, предусмотренных договором, либо непринятия или возврата контрагентом страхователя оплаты за товары, предусмотренные договором, независимо от причин;
- заключения незаконной сделки, в том числе вследствие заключения сделки лицом, не уполномоченным на ее совершение.

Размер страховой суммы определяется в договоре страхования по взаимной договоренности сторон и не может превышать сумму убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

При страховании риска возникновения у страхователя убытков из-за нарушения контрагентом страхователя своих обязательств по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг в сроки, установленные договором, страховой стоимостью является стоимость товаров, недвижимости, работ, услуг, подлежащих поставке страхователю контрагентом в период действия договора страхования.

При страховании риска нарушения контрагентом страхователя своих обязательств по осуществлению платежей по хозяйственным договорам в определенные договором сроки, страховая сумма устанавливается в пределах суммы всех или определенных, оговоренных при заключении договора страхования платежей, приходящихся по сроку уплаты на период действия договора страхования.

Размер страхового взноса устанавливается страховщиком путем умножения страховой суммы на страховой тариф в соответствии с правилами страхования. Размер страхового тарифа рассчитывается в зависимости от степени страхового риска на основании базовых тарифов и корректирующих коэффициентов к ним.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя,

которое составляется в двух экземплярах. Одновременно с заявлением страхователь обязан предоставить копии следующих документов, заверенных руководителем, и предъявить оригиналы:

- договоров, контрактов, иных документов по сделке;
- учредительных документов юридического лица и свидетельства о государственной регистрации;
- документов, подтверждающих полномочия лица на подписание договора страхования;
- разрешения, лицензии, сертификаты, патенты страхователя и его контрагента на осуществление деятельности, связанной с договором, финансовый риск по которому принимается на страхование;
- документов, свидетельствующих об имущественном положении страхователя;
- сведения об обеспечении исполнения обязательств, риск неисполнения которых принимается на страхование;
- сведения об исполнении предыдущих договоров между страхователем и контрагентом;
- иные документы, позволяющие оценить степень страхового риска.

Договор страхования может быть заключен на срок от 10 дней до 3 лет включительно. В нем в обязательном порядке должны быть достигнуты соглашения:

- 1) о предпринимательском риске, подлежащем страхованию;
- 2) о характере события, на случай которого осуществляется страхование;
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сумме страхового взноса и сроках его уплаты;
- 5) о сроке действия договора страхования.

Договор может быть заключен с применением условной или безусловной франшизы, установленной в процентах от страховой суммы, но не более 30%.

При наступлении страхового случая страхователь обязан в течение трех рабочих дней со дня его наступления направить страховщику письменное заявление о произошедшем и предоставить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, для определения размера убытков:

- страховой полис;
- документы, связанные с исполнением сделки;
- документы, подтверждающие принятие страхователем мер по предотвращению и/или уменьшению возможных убытков;
- документы, подтверждающие полное или частичное неполучение страхователем товаров, работ, услуг и их стоимость, либо непоступление предусмотренных договором платежей и сумму непоступивших платежей;
- письмо контрагента страхователя с объяснением причин страхового случая;
- переписку страхователя с контрагентом по вопросу получения документов, подтверждающих неплатежеспособность последнего, и документы, полученные от контрагента по результатам переписки;
- иные документы по требованию страховщика.

Страховое возмещение определяется в размере суммы убытков, но не более страховой суммы по договору страхования. При этом убытками признаются:

- при передаче контрагентом страхователя оплаченных страхователем товаров – стоимость оплаченных, но непереданных товаров;
- при невыполнении контрагентом страхователя оплаченных страхователем работ или неоказания контрагентом оплаченных страхователем услуг – стоимость оплаченных, но невыполненных работ;
- при частичной или полной неоплате контрагентом страхователя поставленных страхователем товаров, выполненных работ либо оказанных услуг – стоимость

поставленных, но неоплаченных товаров, выполненных работ.

Страховое возмещение выплачивается в течение 10 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае.

Страхование банковских рисков предполагает, в частности, страхование вкладов и депозитов, страхование риска непогашения кредитов.

Страхование вкладов и депозитов заключается между страховщиком и страхователем в пользу выгодоприобретателя. При этом в качестве страховщика выступает страховая организация, созданная в установленном законодательством порядке и имеющая соответствующую лицензию; в качестве страхователя – коммерческий банк, выгодоприобретателя – вкладчики.

Объектом страхования является риск невыплаты денежных сумм, вкладов в связи с признанием банка экономически несостоятельным или объявлением его в соответствии с действующим законодательством банкротом.

Договор страхования заключается на срок от 1 до 12 месяцев на основании письменного заявления страхователя.

Страховая сумма по договору определяется в размере средней суммы вкладов и депозитов на последнюю отчетную дату, увеличенную на сумму процентов по ним. В течение года страховая сумма увеличивается на сумму прироста вкладов и депозитов с уплатой дополнительного страхового взноса. Страховой взнос определяется страховщиком как произведение страховой суммы на страховой тариф по договору и уплачивается страхователем одновременно по безналичному расчету в течение семи дней после подачи заявления.

При наступлении страхового случая страхователь в пятидневный срок сообщает об этом страховщику в письменном виде и прилагает список вкладчиков с указанием суммы каждого вклада. После получения заявления от страхователя страховщик обязан в течение пяти дней составить акт о страховом случае, в котором указаны:

- список застрахованных вкладчиков на момент страхового случая;
- размер вклада каждого застрахованного вкладчика;
- сумму средств страхователя, которая может быть направлена на погашение совокупного долга перед застрахованными вкладчиками.

Совокупный размер страхового возмещения не может превышать размер страховой суммы по договору. Страховое возмещение распределяется между вкладчиками пропорционально размерам долгов. Страховое возмещение выплачивается в течение 10 банковских дней после окончания процедуры расчета.

Участниками страхования риска непогашения кредита являются страховые компании и страхователи-юридические лица, зарегистрированные и осуществляющие хозяйственную деятельность на территории Республики Беларусь (банки и другие кредитные учреждения, получившие в установленном порядке лицензию на проведение кредитных операций; предприятия, учреждения, организации, получившие кредиты).

Объектом страхования является риск непогашения заемщиками кредитов в установленные сроки и в полном объеме.

Страховым случаем признается:

1) для страхователя-кредитора – невозврат заемщиком кредита в установленные кредитным договором сроки и в полном объеме;

2) для страхователя-заемщика – невозврат полученного кредита в результате наступления обстоятельств, которые делают невозможным по объективным причинам возврат полученных средств в установленные кредитным договором сроки и в полном объеме, а именно:

- признание заемщика экономически несостоятельным или банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь;
- повреждение или уничтожение имущества, приобретенного за счет кредитных средств в результате пожара, удара молнии, взрыва, падения летательного аппарата,

стихийных бедствий.

В свою очередь страховым случаем не признается невозврат кредита вследствие неосуществления контроля за целевым использованием кредита, использования кредита не по целевому назначению, изменения условий кредитного договора без согласия страховщика, невыполнения или нарушения условий кредитного договора.

Страховая сумма по договору устанавливается по соглашению сторон в пределах суммы выделенного кредита.

Размер страхового вноса определяется произведением страховой суммы на страховой тариф по договору. При этом страховщиком к базовому страховому тарифу могут применяться поправочные коэффициенты:

1) повышающие:

- если кредит выдан на коммерческую сделку, выполняемую впервые,
- в случае первичного обращения за получением кредита
- если по условиям контракта предусмотрена предоплата
- в случае необеспеченности кредита

2) понижающие:

- в случае наличия залога в кредитном договоре
- в случае наличия гарантийных обязательств
- если кредит выдан под производственную деятельность

Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора на основании письменного заявления страхователя с предоставлением следующих документов:

- кредитный договор;
- свидетельство о регистрации страхователя;
- Устав страхователя;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;
- договоры, контракты, подтверждающие совершение сделок;
- технико-экономическое обоснование возврата кредита.

При наступлении страхового случая страховщик и страхователь осуществляют комплекс мероприятий, определяемых законодательством о страховании. На основании предоставленных страхователем документов в течение трех дней составляется акт о страховом случае. Размер страхового возмещения определяется как размер непогашенной части застрахованной суммы кредита, но не может превышать страховую сумму по договору. Выплата возмещения производится в течение семи дней после составления акта о страховом случае.

5. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам

Страховщиком по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, является Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах».

Объектом обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, являются имущественные интересы граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, связанные с утратой (гибелью) или повреждением строений, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством, принадлежащих им на праве собственности и постоянно используемых ими, членами их семей или иными лицами с согласия собственника для проживания и хозяйственных нужд.

Под строениями для целей данного обязательного страхования понимаются многоквартирные жилые дома и строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан, зарегистрированные организацией по государственной регистрации недвижимого

имущества, прав на него и сделок с ним, квартиры в блокированном жилом доме и строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан.

Страхователями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, которым принадлежат на праве собственности и постоянно используются ими, членами их семей или иными лицами с согласия собственника для проживания и хозяйственных нужд строения, зарегистрированные в установленном законодательством порядке.

Выгодоприобретателями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются страхователи, в случае смерти страхователя выгодоприобретателями признаются его наследники.

Обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, не подлежат:

ветхие строения;

строения, принадлежащие гражданам, место пребывания которых неизвестно;

садовые домики (дачи);

строения в населенных пунктах, которые используются гражданами периодически под садовые домики (дачи);

хозяйственные (подсобные и дворовые) постройки, гаражи, расположенные отдельно от строения, подлежащего обязательному страхованию;

квартиры в многоквартирных жилых домах.

Организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, предоставляют по запросу Белгосстраха документы и информацию об объектах недвижимости, зарегистрированных в Едином государственном регистре недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, необходимые для учета объектов обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам.

Страховыми случаями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются утрата (гибель) или повреждение строений в результате сильного ветра, града, сильного дождя, сильного снегопада, сильного мороза, сильной жары и других опасных явлений природы, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред строениям, в результате высокого уровня воды, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, обвала, оползня, землетрясения, удара молнии, пожара, взрыва, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, падения летательных аппаратов, а также случаи, когда для прекращения распространения пожара либо в связи с внезапной угрозой стихийного бедствия, указанного в настоящем пункте, было необходимо разобрать строения или перенести их в другое место.

Страховая сумма по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, составляет 50 процентов от страховой стоимости (страховой оценки) строений, подлежащих этому страхованию.

Учет строений, подлежащих обязательному страхованию, а также определение их страховой стоимости производится страховщиком ежегодно по состоянию на 1 января.

Страховой взнос рассчитывается страховщиком в соответствии со страховыми тарифами, установленными Президентом Республики Беларусь, исходя из страховой суммы и установленного законодательством страхового тарифа.

Расчет размера страхового взноса производится страховщиком по состоянию на 1 января текущего года.

На 2023 год страховой тариф утвержден в размере 0,13 % от страховой суммы.

Страховщик ежегодно до 1 мая направляет страхователю информацию о застрахованных строениях, содержащую следующие сведения:

местонахождение строений, подлежащих обязательному страхованию;

перечень страховых случаев;
срок страхования;
страховая стоимость строений;
страховая сумма по всем строениям;
страховой тариф;
сумма начисленного страхового взноса и срок его уплаты;
условия прекращения страхования.

Страховой взнос должен уплачиваться страхователем ежегодно до 1 ноября.

За нарушение страхователем срока уплаты страховых взносов начисляется пеня на неуплаченную сумму страховых взносов в размере 0,3 процента за каждый день просрочки.

От уплаты страховых взносов по данному виду обязательного страхования освобождаются следующие страхователи:

участники и инвалиды Великой Отечественной войны, а также лица, строения которых находятся в общей совместной собственности супругов, один из которых является участником или инвалидом Великой Отечественной войны;

неработающие пенсионеры и инвалиды, размер пенсии которых за январь текущего года не превышает трех базовых величин, установленных на 1 января, при условии, что с ними не проживают или проживают, но не ведут совместное хозяйство, трудоспособные члены семьи;

граждане, у которых совокупный доход на члена семьи за прошедший календарный год не превышает трех базовых величин в месяц.

Размер страхового взноса по указанному виду обязательного страхования уменьшается на 50 процентов неработающим пенсионерам и инвалидам, размер пенсии которых за январь текущего года не превышает четырех базовых величин, установленных на 1 января, при условии, что с ними не проживают или проживают, но не ведут совместное хозяйство, трудоспособные члены семьи.

Освобождение от уплаты страховых взносов или предоставление льгот по уплате страховых взносов производится на основании заявления страхователя, подаваемого не позднее 1 апреля текущего года в представительство Белгосстраха по месту нахождения принадлежащих ему строений.

Срок обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, устанавливается ежегодно с 1 января по 31 декабря.

Если в период страхования страхователи перестали постоянно использовать для проживания и хозяйственных нужд застрахованные строения, то страхование прекращается со дня прекращения постоянного использования (проживания) строения. Страхователь обязан в пятидневный срок уведомить страховщика о прекращении постоянного использования для проживания и хозяйственных нужд застрахованных строений. При этом страхователю возвращается часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся до окончания страхования, в течение трех рабочих дней со дня подачи им письменного заявления.

Страхователь обязан:

уплачивать страховые взносы;

уведомить страховщика об изменении права собственности на строения, о прекращении постоянного использования для проживания и хозяйственных нужд застрахованных строений;

при наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем:

принять меры для уменьшения размера ущерба, при этом выполнять указания страховщика, если они последуют;

заявить незамедлительно, как только ему стало известно, в соответствующие органы внутренних дел, органы и подразделения по чрезвычайным ситуациям, аварийные

службы, если строения уничтожены или повреждены в результате названного события;
не позднее трех рабочих дней после утраты (гибели) или повреждения строений
подать страховщику письменное заявление и представить опись уничтоженных или
поврежденных строений;

сохранить до прибытия представителя страховщика строения в том виде, в котором
они оказались после произошедшего события.

Страховщик после получения от страхователей, уполномоченных им лиц либо
выгодоприобретателей заявления об утрате (гибели) или повреждении строений обязан:

зарегистрировать заявление в день его поступления;

произвести в течение двух рабочих дней со дня поступления заявления осмотр
уничтоженных либо поврежденных строений и составить акт осмотра об утрате (гибели)
или повреждении строений.

Акт осмотра об утрате (гибели) или повреждении строений составляется в одном
экземпляре для каждого страхователя при обязательном участии страхователя либо
уполномоченного им лица (выгодоприобретателя), а также двух свидетелей и
подписывается всеми лицами, принимавшими участие в его составлении, и заверяется
печатью страховщика;

запросить в течение двух рабочих дней со дня осмотра уничтоженных либо
поврежденных строений документы у компетентных органов и организаций
(правоохранительных органов, органов государственного пожарного надзора, организаций
государственной гидрометеорологической службы и других), подтверждающие
обстоятельства и причины уничтожения, повреждения строений в результате событий,
которые впоследствии могут быть признаны страховыми случаями;

принять решение на основании полученных необходимых документов о признании
или непризнании произошедшего события страховым случаем либо об отказе в выплате
страхового возмещения;

в случае признания заявленного события страховым случаем в течение двух рабочих
дней составить акт о страховом случае и произвести расчет ущерба;

если случаи признаны им страховыми, произвести выплату страхового возмещения.

Размер ущерба исчисляется страховщиком:

при утрате (гибели) застрахованных строений - по их действительной стоимости на
день страхового случая без учета стоимости остатков, пригодных для дальнейшего
использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения;

при повреждении застрахованных строений - по стоимости их восстановления,
рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим
расценкам на работы на день страхового случая.

Страховое возмещение, подлежащее выплате, определяется в размере 50 процентов
от размера ущерба, но не более страховой суммы по каждому строению, определенной по
состоянию на 1 января года, в котором произошел страховой случай.

Страховое возмещение выплачивается страхователю наличными денежными
средствами или в безналичной форме в течение трех рабочих дней со дня подписания
страховщиком акта о страховом случае.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения при утрате (гибели)
или повреждении строений в связи с пожаром, если страхователь допустил грубую
небрежность, нарушение правил пожарной безопасности и (или) хранения огнеопасных и
взрывоопасных веществ и предметов.

Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается страхователю или
лицу, имеющему в соответствии с законодательством право на его получение, в
письменной форме с обоснованием причин отказа в течение трех рабочих дней со дня
принятия такого решения.

6. Страхование домашних животных

Субъектами данного вида страхования выступают:

- страховщик – страховая организация, созданная в установленном законодательством порядке и имеющая соответствующую лицензию;
- страхователь – дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятых на страхование животных;
- выгодоприобретатель – лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятых на страхование животных, в пользу которого заключен договор страхования.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой животных или вынужденным убоем застрахованного крупного рогатого скота, лошадей, свиней, овец и коз, находящихся во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя).

По договору страхования могут быть застрахованы животные с распределением их по следующим видам и возрастным группам:

- 1) крупный рогатый скот: от 6 месяцев до 1 года; от 1 года до 2 лет; старше 2 лет;
- 2) лошади: от 1 года до 2 лет; старше 2 лет;
- 3) свиньи: от 6 месяцев до 1 года; старше 1 года;
- 4) породистые собаки от 1 года до 8 лет, если они зарегистрированы в обществе охотников и рыболовов и/или в иных обществах, клубах.

Не принимаются на страхование животные, не обеспеченные надлежащим присмотром, вследствие чего им угрожает болезнь, гибель или утрата, а также молодняк животных. Кроме того, не принимаются на страхование, если договор заключается впервые, животные:

- всех видов возрастом старше 8 лет;
- больные, истощенные, с нарушением воспроизводительной функции;
- находящиеся в положении дородового и послеродового залеживания;
- при последнем исследовании которых на лейкоз, туберкулез, бруцеллез и другие инфекционные болезни установлена положительная реакция и/или установлен диагноз;
- видов, восприимчивых к заболеванию, в связи с которым установлен карантин.

Страховым случаем признается утрата или вынужденный убой застрахованных животных в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, болезней или неправомерных действий третьих лиц, а также уничтожение животных по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с профилактическими по борьбе с эпизоотией, которая влечет обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Не признаются страховыми случаями утрата или вынужденный убой животных, произошедшие в результате:

- нарушения условий надлежащего присмотра застрахованного животного;
- выбраковки животных, связанных с врожденными пороками, изменениями и естественными происходящими возрастными и другими физиологическими процессами;
- перенесения заболеваний, которые повлияли на молочную продуктивность;
- уничтожения в связи с подозрением на инфекционные или др. болезни, которые впоследствии не подтверждены лабораторными исследованиями, если страховщику не заявлено до уничтожения;
- непринятия мер к лечению животного в случае его заболевания, если страхователь не обращался к специалисту ветеринарной службы или не следовал письменным рекомендациям специалиста ветеринарной службы о лечении животного;

- невыполнения письменных указаний ветеринарного специалиста по проведению профилактических мероприятий по борьбе с заразными болезнями животных;
- несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц, если по факту утраты или необходимости вынужденного убоя животных не заявлено в соответствующие компетентные органы и если факты этими органами не подтверждаются;
- отравлений животных, если по факту не производились лабораторные исследования, или факт отравлений, вызванных ядами растительного, минерального и синтетического происхождения, не подтвержден заключением ветеринарной лаборатории;
- прочих событий, предусмотренных правилами страхования.

Договор страхования может быть заключен по следующим вариантам страхования:

- вариант I – на случай утраты застрахованных животных, а также уничтожения животных по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с профилактическими мероприятиями по борьбе с эпизоотией;
- вариант II – на случай утраты застрахованных животных, вынужденного убоя крупного рогатого скота, лошадей, свиней, овец и коз, а также уничтожения этих животных по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с профилактическими мероприятиями по борьбе с эпизоотией.

Страховая сумма устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования отдельно по каждому застрахованному животному в размере, не превышающем страховую стоимость каждого вида и возрастной группы животных, принимаемых на страхование. При этом страховая сумма может быть установлена в белорусских рублях или в иностранной валюте.

Определение страховой стоимости каждого вида и возрастной группы животных производится по их действительной стоимости (средней стоимости каждого вида и возрастной группы), исчисленной страховщиком исходя из среднего веса и действующих закупочных цен по видам животных, в месте нахождения в день заключения договора страхования, либо на основании представленных страхователем документов об их действительной стоимости, либо их оценки компетентным органом, либо по результатам экспертной оценки.

Размер страхового взноса определяется по договору путем суммирования размеров страховых взносов, исчисленных по каждому виду и возрастной группе застрахованных животных.

Уплата страхового взноса может производиться страхователем путем безналичного перечисления или наличными в установленном законодательством порядке одновременно за весь срок действия договора страхования либо по согласованию сторон в рассрочку: в два срока, поквартально или ежемесячно.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя с осмотром страховщиком принимаемого на страхование каждого животного и предоставлением документов, свидетельствующих о принадлежности животных, их страховой стоимости и степени страхового риска.

При наступлении убытков у страхователя решение вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страховщик принимает на основании:

- заявления страхователя о выплате страхового возмещения с описанием утраченных или сданных на вынужденный убой животных с указанием причин, обстоятельств;
- страхового полиса;
- акта осмотра погибших или сдаваемых на убой животных;
- документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба.

Далее в течение 10 дней страховщик принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. При этом ущерб исчисляется страховщиком:

1) в случае утраты застрахованных животных – в размере действительной стоимости данного вида и возрастной группы животных на день страхового случая;

2) в случае вынужденного убоя застрахованных животных – в размере разницы между действительной стоимостью данного вида и возрастной группы животных на день страхового случая и стоимостью мяса и субпродуктов, пригодных к употреблению по назначению, полученных от убоя этого животного.

Следует отметить, что в сумму ущерба не включаются транспортные расходы, услуги по убою, другие расходы, связанные с убоем животных.

Страховое возмещение при утрате застрахованных животных выплачивается в размере ущерба, исчисленного страховщиком в связи с наступившим страховым случаем, но не более страховой суммы, установленной договором страхования, по каждому застрахованному животному, в валюте уплаты страхового взноса.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае:

– наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, умысла страхователя или выгодоприобретателя;

– изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованных животных по распоряжению государственных органов;

– умышленного неприятия страхователем (выгодоприобретателем) разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

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

– прочих случаях, предусмотренных правилами страхования.

Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае.