

ПРАВИЛА № 019
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

(Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 19.03.2008
№ 235 с изменениями и дополнениями от 30.12.2010 № 973, 01.10.2015)

1. Общие положения

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования имущества граждан (далее – Правила) Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» (далее - Страховщик) заключает с юридическими лицами и дееспособными физическими лицами, в том числе иностранными гражданами и лицами без гражданства (далее - Страхователи) договоры добровольного страхования имущества граждан (далее – договоры страхования).

1.2. Договоры страхования заключаются в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.3. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе и не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

1.5. Имущество, находящееся в общей собственности нескольких физических лиц, может быть застраховано отдельно каждым из них в принадлежащей ему доле, одним из собственников по одному договору страхования с указанием доли каждого или без указания такой доли в пользу соответствующих собственников.

1.6. Основные термины, используемые в Правилах:

пожар – возникновение огня (в том числе возгорание), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.), либо высокой температуры, либо проведения правомерных действий по тушению пожара, в т.ч. использования автоматических систем пожаротушения. Возгорание электротехники – воспламенение, независимо от причин возникновения пламени, комплектующих узлов и элементов монтажа электротехники, в результате чего оказываются поврежденными или разрушенными другие комплектующие изделия, узлы и блоки;

взрыв - стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;

удар молнии – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве собственником и (или) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, находящиеся по адресу, указанному в договоре страхования;

падение деревьев – самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за их неосмотрительных действий (Страхователя и/или других лиц) при

спиливании и иных действиях происходит гибель или повреждение имущества;

противоправные действия третьих лиц - противоправные виновные действия третьих лиц, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность.

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, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или на ином законном основании.

2.2. На страхование принимается:

2.2.1. Недвижимое имущество:

2.2.1.1. **Квартиры** – части и помещения многоквартирных домов, включая квартиры, отдельные комнаты.

2.2.2.2. **Строения** - отдельно стоящие жилые и нежилые сооружения, возведенные на отведенных Страхователю (Выгодоприобретателю) земельных участках:

- основные строения (дома): жилые дома, дачи, садовые домики, коттеджи, строения в населенных пунктах, используемые под дачи и т.п.;

- хозяйственные постройки: (хозблоки, гаражи, летние кухни, сараи, бани, беседки, теплицы и т.п.);

- прочие постройки (заборы, ворота, изгороди, элементы ландшафтного дизайна (скульптуры, фонтаны и т.п.).

Договор страхования может быть заключен в отношении отдельных элементов квартиры, строения, в том числе: несущих конструкций, элементов отделки, стационарного инженерного оборудования.

Под терминами «несущие конструкции», «элементы отделки», «стационарное инженерное оборудование» понимаются (если иное не предусмотрено договором страхования):

Несущие конструкции:

квартиры: стены, перегородки и перекрытия, полы, потолки, балконы, лоджии (без внутренней отделки);

строения: фундамент, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), внутренние межэтажные лестницы, крыльцо (входной узел), функциональные встроенные, пристроенные или надстроенные элементы (цокольный этаж, подвал, погреб, терраса, веранда, мансарда, гараж), стропильная конструкция крыши, кровля, внешняя отделка;

Элементы отделки: штукатурка, покраска красками и лаками, побелка, оклейка обоями, обивка, облицовка плиткой, стеновыми панелями, настилка полов: паркет, линолеум, ковролин и т.п. (внутренняя отделка), двери (включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей, а также укрепленные и межкомнатные двери), окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи, остекление балконов, лоджий и т.п.), встроенные шкафы и антресоли, оборудование подвесных потолков (лепных и прочих), внутренняя отделка остекленных балконов и лоджий и т.п.

Стационарное инженерное оборудование: санитарно-техническое оборудование (ванны, гидро-массажные ванны, душевые кабины, раковины, унитазы, сантехническая арматура к ним, оборудование для мини-сауны и т.п.), канализация, обеспечение холодной и горячей водой, отопление, электро- и газоснабжение, камины, печи, сауны, системы очистки и умягчения воды, телекоммуникации, охранная, пожарная сигнализация, системы видеонаблюдения, автономные источники энергообеспечения, системы вентиляции и кондиционирования, водонагревательные приборы (газовые и электрические колонки, котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, встроенная кухонная техника и фильтры и т.п.).

На страхование могут быть приняты как все строения в целом, так и отдельные из них, а также части строений, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю).

2.2.2. Движимое имущество:

2.2.2.1. Первая группа: комнатная жесткая мебель, мягкая мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель, другая мебель и предметы интерьера.

2.2.2.2. Вторая группа: ауди-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, электронные музыкальные инструменты),

электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические и газовые плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, персональные компьютеры и компьютерная периферия и т.п.).

2.2.2.3. Третья группа: акустические музыкальные инструменты, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), часы и иные измерительные приборы, ковровые и иные ткацкие изделия, постельные принадлежности, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки), помповое и газовое оружие, охотничьи ружья, столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь и т.п.

2.3. Если это прямо указано в договоре страхования на страхование может приниматься следующее имущество:

2.3.1. Имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»:

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) рисунки, картины, скульптуры, предметы религиозного культа, коллекции марок, монет и иные коллекции или предметы искусства;
- в) антиквариат и другие предметы, имеющие особую культурную, историческую ценность.

2.3.2. Элементы озеленения и связанного с ним обустройства (Ландшафт) в квартире и строениях, объекты ландшафтного дизайна.

2.3.3. Имущество, находящееся на наружной стороне застрахованных зданий (сооружений): мачты, антенны и т.п.

2.3.4. Минитракторы, культиваторы и прочие сельскохозяйственные агрегаты, применяемые для личного пользования.

2.3.5. Строительные материалы (бревна, доски, кирпич и т.п.), находящиеся в строениях и /или на отведенном Страхователю (Выгодоприобретателю) земельном участке.

2.4. Не принимаются на страхование:

2.4.1. Документы, денежные знаки, планы, схемы, чертежи, модели и образцы товаров, переписка, ценные бумаги, рукописи, слайды, фотоснимки, грампластинки, технические носители информации компьютерных и аналогичных систем: магнитные пленки, кассеты, дискеты, компакт-диски, карты флэш-памяти и т.п.;

2.4.2. Изделия производственного назначения из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, золото, платина и серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоках), драгоценные камни без оправ, монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья (кристаллов), технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, за исключением случаев, когда они представляют собой коллекцию, либо являются уникальными или антикварными, что должно быть подтверждено компетентными органами.

2.4.3. Ядовитые, легковоспламеняющиеся, взрывчатые материалы и вещества.

2.4.4. Находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) имущество.

2.4.5. Продукты питания, напитки и табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (овощи, фрукты, семена), урожай сельскохозяйственных культур, дрова.

2.4.6. Домашние и сельскохозяйственные животные.

2.4.7. Комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посеvy, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена), если иное не установлено договором страхования.

2.4.8. Имущество, страхование которого проводится на условиях других правил (правил страхования транспортных средств и т.д.);

2.4.9. Аварийные, ветхие, а также подлежащие сносу строения, которые не могут использоваться по своему хозяйственному назначению, проживание в которых запрещено; строения, используемые в качестве производственного или складского помещения.

2.4.10. Имущество приобретенное (или изготовленное) с целью ведения предпринимательской деятельности.

2.4.11. Выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев.

2.4.12. Иное имущество, исключенное из гражданского оборота.

2.5. Не принимается на страхование имущество, которое находится:

2.5.1. В тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться (например, одежда, обувь, посуда, книги, бытовая техника, телерадиоаппаратура и т.д. не должна находиться в сараях, погребах, на лестничных площадках, чердаках и т.п.);

2.5.2. В аварийных строениях.

2.5.3. В местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например коридорах, сушилках, подвалах, лестничных площадках и т.д.), если иное не установлено договором страхования.

2.6. Имущество граждан, находящееся в зоне, которой угрожают наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, может быть принято на страхование за исключением из перечня страховых случаев, указанных в пункте 3.2. настоящих Правил, события, об угрозе которого объявлено.

3. Страховой случай

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

3.2. Страховыми случаями по настоящим Правилам являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий:

3.2.1. Пожара, взрыва (исключая поджог, подрыв).

3.2.2. Повреждения водой:

- вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем, или систем кондиционирования, аварии систем тушения пожара, проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

3.2.3. Механического повреждения:

- вследствие наезда транспортных средств, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, падения деревьев, столбов, метеоритов, строительных кранов, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

3.2.4. Стихийных бедствий:

- бури, вихря, урагана и иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере со скоростью ветра

свыше 22 м/с, удара молнии, наводнения, града, паводка, половодья, землетрясение, обвала, оползня, сильного дождя, сильного снегопада, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, связанных со стихийными бедствиями.

Сильными дождями и сильными снегопадами признаются только такие сильные дожди и сильные снегопады, которые в данной местности явление необычное (редкое) и подтверждено официальным документом гидрометеослужб.

3.2.5. Противоправных действий третьих лиц.

Договор страхования может быть заключен с ответственностью Страховщика как за все, так и за отдельные страховые случаи, указанные в настоящем пункте. Заключение договора страхования с ответственностью Страховщика за все страховые случаи, указанные в настоящем пункте, может обозначаться в договоре страхования как «с ответственностью за полный пакет рисков».

3.3. По соглашению сторон и за дополнительную плату (Приложение № 1) могут быть застрахованы телевизоры, холодильники, компьютеры, музыкальные центры, стиральные машины и другая электротехника, телефоны на случай их гибели, повреждения в результате воздействия электрического тока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети из-за стихийных (опасных) природных явлений (например, падений в результате бури деревьев на электролинии, разрыв электролиний из-за налипания снега, обледенения и т.п.). Включение в договор страхования этого условия может обозначаться в договоре страхования как «с ответственностью за риски воздействия электрического тока».

3.4. Не относятся к страховым случаям утрата (гибель) или повреждение имущества в результате:

3.4.1. Разрушения (обвала) строений или их части, если разрушение (обвал) не вызван страховым случаем (п. 3.2. настоящих Правил).

3.4.2. Самовольного, без соответствующих разрешений компетентных органов, возведения, реконструкции, перепланировки, переустройства строений и квартир, ремонта и замены их внутреннего оборудования с нарушением действующего законодательства.

3.4.3. Нарушений строительных норм и правил, некачественного выполнения строительных и монтажных работ в отношении застрахованного имущества.

3.4.4. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или с его ведома установленных законом или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, правил по пользованию, содержанию и эксплуатации квартир (домов), др. имущества, правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

3.4.5. Использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

3.4.6. Естественных процессов (коррозии, гниения, возникновения плесени, самовозгорания, окисления (ржавления), естественного износа и т.п.).

3.4.7. Проникновения в застрахованное помещение или помещение, где находится застрахованное имущество, воды в виде атмосферных осадков через балконы, незакрытые двери, окна, форточки, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов и т.п., провала крыши строения в результате скопления снега.

3.4.8. Замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений.

3.4.9. Непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) мер по своевременной очистке канализационных сетей и колодцев, каналов для ливневых, поверхностных сточных вод.

3.4.10. Действий Страхователя (Выгодоприобретателя) и (или) членов его семьи, находящихся в состоянии наркотического, токсического или алкогольного опьянения.

3.4.11. Любых событий, если имущество в период гарантийного срока в соответствии с законодательством о защите прав потребителя безвозмездно отремонтировано или заменено (должно быть отремонтировано или заменено) за счет изготовителя, исполнителя, продавца или иных лиц, ответственных за продажу товаров надлежащего качества.

3.4.12. Террористических актов, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.4.13. Возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов,

проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов.

3.4.14. Мошенничества, вымогательства.

3.5. Не подлежит возмещению ущерб, если Страхователь (Выгодоприобретатель) создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба.

4. Место страхования

4.1. Договор страхования в отношении имущества действует в пределах территории Республики Беларусь только при условии его нахождения в тех помещениях или строениях и на том земельном участке (в месте страхования), которые указаны в договоре страхования. Движимое имущество по соглашению сторон может быть застраховано в границах оговоренной территории в пределах Республики Беларусь.

4.2. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы места страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части места страхования. Во всех случаях, когда условия в новом месте нахождения застрахованного имущества существенно увеличивают степень риска (п. 7.16. настоящих Правил), Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии (в порядке, указанном в пункте 7.17. настоящих Правил).

4.3. Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, страховая защита прекращается, кроме удаления застрахованного имущества с места страхования в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) события, которое может быть признано страховым случаем, в целях уменьшения ущерба или его предотвращения, на период действия угрозы.

5. Страховая сумма

5.1. Страховая сумма – установленная в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах действительной (страховой) стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Определение страховой стоимости производится на основании представленных Страхователем документов, по соглашению сторон, либо в соответствии с экспертной оценкой, произведенной специалистом, имеющим право на проведение такой оценки в соответствии с законодательством, или компетентным органом, имеющим право проводить оценку имущества, принимаемого на страхование.

5.3. Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования по каждому виду застрахованного имущества (объекту) в размере, не превышающем страховую стоимость каждого вида имущества (объекта), принимаемого на страхование.

5.4. Страховая сумма в договоре устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте (валюта страховой суммы).

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

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

5.7. Если в соответствии с договором страхования, страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п. 5.6 настоящих Правил, она внесена не полностью, оставшиеся части страховой премии должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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

5.9. Договор страхования может быть заключен с применением условной или безусловной франшизы.

Франшиза – размер ущерба, не подлежащего возмещению Страховщиком по каждому страховому случаю. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает условной франшизы; если размер ущерба превышает условную франшизу, Страховщик возмещает ущерб в полном размере. При безусловной франшизе из суммы страхового возмещения вычитается сумма безусловной франшизы.

Франшиза может устанавливаться как в целом по договору страхования, а также в отношении всего застрахованного имущества либо вида застрахованного имущества (объекта), всех или отдельных рисков.

Франшиза может быть установлена как в абсолютной сумме, так и в процентном отношении к страховой сумме.

6. Страховая премия

6.1. Страховая премия - сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

6.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа (базового тарифа, согласованного с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, и применяемых к нему корректировочных коэффициентов, утвержденных в соответствии с законодательством).

6.3. Страховая премия по договору уплачивается Страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально, ежемесячно.

При заключении договора страхования на срок менее 3 месяцев страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

По договорам страхования, заключенным на срок 3 месяца и более, страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования или при согласии Страховщика в рассрочку: в два срока, ежеквартально, ежемесячно по принципу предоплаты до начала соответствующего страхового периода в согласованных сторонами размерах.

6.4. Страховая премия уплачивается Страхователем в соответствии с законодательством Республики Беларусь в порядке и сроки,

установленные в договоре страхования в соответствии с настоящими Правилами.

6.5. Уплата страховой премии может быть произведена в соответствии с законодательством Республики Беларусь как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты страховой премии.

6.6. По соглашению сторон, договором страхования может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страховой премии в установленные договором страхования сроки, договор страхования продолжает действовать на прежних условиях при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страховой премии) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной части страховой премии в течение указанного срока, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за указанный 30-дневный срок действия договора страхования. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, внесение которой просрочено, Страховщик удерживает просроченную сумму страховой премии из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате.

7. Порядок заключения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного (Приложение №2) либо устного заявления Страхователя на срок от одного месяца до одного года включительно или иной срок по соглашению Страховщика и Страхователя с представлением Страховщику по его требованию необходимых документов, подтверждающих принадлежность имущества Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или ином законном основании и возможности для осмотра имущества, подлежащего страхованию. Письменное заявление Страхователя является неотъемлемой частью договора страхования.

7.2. Движимое имущество (п. 2.2.2. настоящих Правил) может приниматься на страхование с представлением Страхователем описи

отдельных предметов движимого имущества (объектов) и указанием их стоимости (с учетом износа) и/или с указанием общей стоимости движимого имущества, стоимости движимого имущества по группам (при этом опись может приниматься по соглашению сторон на условиях, оговоренных в п. 7.3. настоящих Правил). Одним объектом движимого имущества, в том числе, считается имущество, состоящее из нескольких элементов (мебельные, кухонные, спальные гарнитуры, компьютер с комплектующими элементами и т.п.). При непредставлении описи отдельных предметов с указанием их стоимости, если иное не установлено договором страхования, каждый предмет движимого имущества считается застрахованным:

а) если имущество находится в квартирах и загородных домах, в которых постоянно проживает Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или члены его семьи:

в размере его действительной стоимости, но не более 5 процентов от страховой суммы, установленной договором страхования по соответствующей группе движимого имущества, а если таковая не устанавливалась - от общей страховой суммы, установленной договором страхования в отношении движимого имущества, и не более суммы, эквивалентной 500 USD по одному объекту;

б) если имущество находится в строениях, расположенных на садовых и дачных участках либо в населенных пунктах, если строения используются временно (периодически);

в размере его действительной стоимости, но не более суммы, эквивалентной 50 USD.

Элементы отделки и стационарное инженерное оборудование может приниматься на страхование по описи отдельных элементов, предметов с указанием их стоимости, или указанием общей стоимости этого имущества в договоре страхования.

7.3. По соглашению сторон заверенная Страховщиком в присутствии Страхователя опись предметов движимого имущества (п. 2.2.2 настоящих Правил) с указанием их стоимости:

а) может храниться у Страховщика в закрытом опечатанном конверте. Место склейки конверта заверяется подписью Страхователя. В таком случае Страховщик не вправе без согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) вскрывать конверт до момента получения

письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая;

б) может храниться у Страхователя. Страхователь обязан представить заверенную Страховщиком опись предметов движимого имущества при подаче им письменного заявления о наступлении страхового случая. При непредставлении указанной описи каждый предмет движимого имущества считается застрахованным в размере, указанном в п. 7.2. настоящих Правил.

7.4. Имущество, указанное в п. 2.3. настоящих Правил, принимается на страхование по описи с указанием стоимости отдельных предметов имущества.

7.5. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях полного либо неполного страхования.

7.5.1. Страхование считается полным, если страховая сумма равна действительной (страховой) стоимости имущества.

7.5.2. Страхование считается неполным, если страховая сумма установлена ниже действительной (страховой) стоимости имущества.

7.6. При неполном страховании Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости.

7.7. По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное п. 7.6. настоящих Правил, может не применяться. В таком случае страховое возмещение будет выплачиваться в размере ущерба в пределах страховой суммы. Заключение договора страхования на таких условиях обозначается в договоре страхования как «Первый риск».

7.8. По соглашению сторон, что указывается в договоре страхования (страховом полисе), может быть определена одна из двух систем страхового возмещения:

7.8.1. «Новое за старое» – предусматривает, что возмещение ущерба осуществляется без учета процента износа частей имущества, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества.

7.8.2. «Старое за старое» - предусматривает, что возмещение ущерба осуществляется с учетом процента износа имущества, его конструктивных частей.

7.9. Если иное не указано в договоре страхования, договор страхования считается заключенным на условиях пропорциональной выплаты при неполном страховании по системе возмещения «Старое за старое».

Договор страхования может быть заключен в соответствии с программами № 1 «Мой дом», № 2 «Моя дача», № 3 «Моя квартира», предусмотренными в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

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

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

7.11. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.10. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством.

7.12. Договор страхования по соглашению сторон вступает в силу с 00 часов 00 минут любого дня в течение месяца со дня, следующего за днем уплаты страховой премии (ее первой части) Страховщику или его уполномоченному представителю и указанного в договоре страхования (страховом полисе).

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате - день поступления страховой премии (ее частей, установленных договором) на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя;

- при наличной оплате – день внесения страховой премии (ее частей, установленных договором) в кассу Страховщика или уплаты его уполномоченному представителю;

- с использованием банковской пластиковой карточки - день списания денежных средств по уплате страховой премии (ее частей, установленных договором) с карт-счета Страхователя (с обязательным предъявлением Страховщику или его уполномоченному представителю подтверждающих документов).

Договор страхования оканчивается в 24.00 дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания договора страхования.

7.13. При безналичной оплате договор страхования (страховой полис) выдается Страхователю в десятидневный срок со дня уплаты страховой премии.

При наличной оплате страховой премии договор страхования (страховой полис) выдается Страхователю одновременно с уплатой страховой премии.

7.14. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими. К договору прилагаются настоящие Правила страхования, что удостоверяется записью в этом договоре.

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

7.15. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса), после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся. За дубликат страхового полиса взимается стоимость изготовления бланка полиса.

7.16. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и в переданных Страхователю правилах страхования, а также:

- переустройство (перепланировка, переоборудование), капитальный ремонт в застрахованном помещении, или помещении, в котором находится застрахованное имущество;

- утрата ключей от помещения, в котором находится застрахованное имущество;

- обнаружение попытки незаконного проникновения третьих лиц в застрахованные строения и квартиры или помещение, в котором находится застрахованное имущество;

- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

7.17. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (п.7.16. настоящих Правил), вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Дополнительная страховая премия рассчитывается согласно формуле:

$ДП = (НСС \times Т2 - ПСС \times Т1) \times n / t$, где

ДП – дополнительная страховая премия;

ПСС – страховая сумма по договору страхования;

НСС - новая страховая сумма;

Т1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

Т2 – страховой тариф на момент увеличения степени риска;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента внесения изменения в договор страхования;

t – срок действия договора страхования в днях.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной в пункте 7.16. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством.

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

7.18. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества, согласно действующему законодательству.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество должно незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика.

Если в период действия договора страхования Страхователь признан судом недееспособным или ограниченным в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя переходят к его опекуну или попечителю.

8. Права и обязанности страховщика и страхователя

8.1. Страхователь обязан:

8.1.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех аналогичных договорах, заключенных им с другими страховщиками.

8.1.2. Своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, предусмотренном договором страхования.

8.1.3. Передавать сообщения, касающиеся изменения степени риска, наступления страхового случая, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телеграфу или телефаксу), либо вручением под расписку.

8.1.4. Не приступать к ремонту поврежденного имущества без согласия Страховщика. Место проведения ремонта или составления калькуляции (сметы) в обязательном порядке согласуется со Страховщиком.

8.1.5. Информировать Страховщика о получении от третьих лиц всех возмещений по ущербу, который подлежит оплате по настоящим Правилам, в течение 3-х рабочих дней после их получения.

8.1.6. Для выплаты страхового возмещения предоставить Страховщику заявление и документы (п. 10.3. настоящих Правил).

8.2. Страхователь имеет право:

8.2.1. Ознакомиться с Правилами страхования.

8.2.2. Получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае его утраты.

8.2.3. Отказаться от договора страхования в соответствии с пунктом 9.1.6. настоящих Правил.

8.2.4. Принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая.

8.2.5. Требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

8.3. Страховщик обязан:

8.3.1. Выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный срок.

8.3.2. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

8.3.3. При досрочном прекращении договора страхования возратить Страхователю часть страховой премии на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами.

8.3.4. При признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение, в случае непризнания заявленного случая страховым – известить Страхователя в срок, указанный в п.10.4. настоящих Правил.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. Проверить правильность сведений о страховом риске, предоставляемых Страхователем.

8.4.2. Произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние имущества при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении о страховании.

8.4.3. Потребовать признания договора недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.4.4. Потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии при увеличении страхового риска (пп. 7.16., 7.17. настоящих Правил).

8.4.5. Давать указания, направленные на уменьшение размера ущерба при наступлении страхового случая.

8.4.6. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта наступления страхового случая и определением размера ущерба.

8.4.7. Отсрочить страховую выплату в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы - до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа).

9. Прекращение договора страхования

9.1. Договор страхования прекращается в случае:

9.1.1. Истечения срока действия договора страхования.

9.1.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

9.1.3. Неуплаты Страхователем очередной части страховой премии в установленные договором сроки, а в случае, указанном в пункте 6.6. настоящих Правил – по истечении установленного срока. Данное положение не распространяется на случаи, когда Страхователем не оплачена установленная договором страхования часть страховой премии, а Страховщик удерживает ее при выплате страхового возмещения согласно п.11.14. настоящих Правил.

9.1.4. Смерти Страхователя - физического лица.

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

9.1.6. Отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора страхования, если к моменту отказа от договора

страхования возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.1.5. настоящих Правил.

9.1.7. По соглашению сторон, оформленному в письменном виде. Стороны обязаны письменно уведомить друг друга не позднее чем за 3 рабочих дня до даты предполагаемого расторжения договора.

9.1.8. Увеличения страхового риска и отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования или доплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска в соответствии с п. 7.17. настоящих Правил.

9.2. В случаях, предусмотренных п. 9.1.4., 9.1.5. настоящих Правил Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с п. 9.1.7., 9.1.8. настоящих Правил Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии со дня прекращения договора страхования до окончания срока действия договора страхования за вычетом понесенных расходов.

Не подлежит возврату часть страховой премии при досрочном прекращении договора страхования, если по нему имеются заявленные убытки или производилась выплата страхового возмещения.

Возврат части страховой премии Страхователю производится в течение 15 календарных дней со дня прекращения действия договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

В случае, указанном в п. 9.1.6. настоящих Правил, уплаченная страховая премия возврату Страхователю не подлежит.

10. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая

10.1. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

10.1.1. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения ущерба, следовать указаниям Страховщика, если они поступили.

10.1.2. Незамедлительно, как только стало известно, сообщить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы (МЧС, органы внутренних дел, аварийную службу и т.д.), а по всем фактам гибели

или повреждения жилых помещений и имущества в многоквартирных жилых домах, связанные с их эксплуатацией, также заявить и в жилищно-эксплуатационную организацию, обслуживающую этот дом.

10.1.3. Незамедлительно, как только ему стало известно о наступлении страхового случая, в письменной форме известить об этом Страховщика, с указанием обстоятельств, возможных причин и времени случившегося события, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней.

10.1.4. Сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки.

10.1.5. Обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра погибшего, поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба.

10.1.6. Согласовать со Страховщиком организацию, которая будет осуществлять составление калькуляции (сметы) на ремонтно-восстановительные работы и (или) восстановительный ремонт поврежденного имущества. Если Страхователь не выполнил требование данного пункта, то Страховщик вправе сам определить размер ущерба.

10.2. Страховщик после получения заявления о страховом случае обязан в течение двух недель произвести осмотр поврежденного, погибшего имущества и составить акт осмотра произвольной формы. Осмотр может проводиться в присутствии представителя компетентных органов и/или эксперта-оценщика.

10.3. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить следующие документы в соответствии с характером происшествия:

10.3.1. Письменное заявление о выплате страхового возмещения и договор страхования (страховой полис).

10.3.2. Документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая (МЧС, МВД, гидрометеорологической службы и др.). Документы от компетентных органов по незначительным ущербам, размер которых не превышает суммы эквивалентной 500 долларам США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день наступления страхового случая, могут не предоставляться, если факт наступления страхового случая установлен при составлении акта осмотра (кроме случаев повреждения домашнего имущества, строений, квартир в результате неправомерных действий третьих лиц, по которым возбуждено уголовное дело).

10.3.3. Документы, подтверждающие наличие на момент утраты (гибели) или повреждения имущества права собственности или иного имущественного интереса в сохранении этого имущества: технический паспорт, регистрационное свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи и т.п.

10.3.4. Опись утраченного (погибшего) или поврежденного, имущества с указанием его стоимости, характера повреждений и (по возможности) размера причиненного ущерба.

10.3.5. Калькуляции, сметы (счета) на ремонт, составленной ремонтной организацией, осуществляющей ремонтно-восстановительные работы, заключения бюро товарных экспертиз, экспертов-оценщиков, имеющих право заниматься данным видом деятельности, чеки, квитанции.

10.3.6. Документы, подтверждающие расходы Страхователя по уменьшению размера ущерба.

10.3.7. Страховщик вправе запросить иные необходимые документы, если представленных документов недостаточно для установления факта наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.4. После получения всех необходимых документов в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней при принятии решения о признании заявленного случая страховым Страховщик составляет акт о страховом случае (Приложение №3), либо в этот же срок направляет Страхователю письменное сообщение об отказе в выплате страхового возмещения с мотивацией причины отказа.

10.5. Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает Страховщику право не производить выплату страхового возмещения.

11. Определение ущерба и порядок выплаты страхового возмещения

11.1. Имущество считается погибшим, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои потребительские качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая. Имущество считается поврежденным, если путем ремонта может быть приведено в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят его действительную стоимость на день наступления страхового случая. Не признается погибшим имущество, если из-за отсутствия каких-либо комплектующих деталей его невозможно отремонтировать.

11.2. Ущерб исчисляется:

11.2.1. В случае утраты (гибели) застрахованного имущества – в размере действительной стоимости этого имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации с учетом их обесценения.

11.2.2. В случае повреждения имущества - в размере разницы между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая, т.е. по сумме уценки.

Если поврежденное имущество можно привести в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению - по стоимости его ремонта, химчистки, стирки и др., но не более его действительной стоимости на день страхового случая (т.е. стоимости с учетом износа).

11.3. Расходы на ремонт (восстановление) включают в себя:

11.3.1. Расходы на аналогичные материалы, оборудование и запасные части для ремонта, замены (восстановления).

11.3.2. Расходы на оплату работ по ремонту, замене.

11.3.3. Расходы по доставке материалов к месту ремонта.

11.4. К восстановительным расходам не относятся:

11.4.1. Дополнительные расходы по улучшению застрахованного

объекта.

11.4.2. Расходы по временному или вспомогательному ремонту или восстановлению.

11.4.3. Расходы за срочность.

11.4.4. Другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций, или произведенные сверх необходимых.

11.5. По соглашению сторон Страховщик может определить размер ущерба на основании представленных Страхователем оплаченных подлинных счетов согласованной со Страховщиком ремонтной или иной организации, осуществившей ремонтно-восстановительные работы (ремонт, химчистку, стирку и др. поврежденного имущества) либо на основании составленной этой организацией калькуляции (сметы) на ремонт. При этом счета или калькуляции (сметы) должны содержать перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость деталей и материалов.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующей организацией калькуляциям (сметам), в сумму ущерба не включаются указанные в них, но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем) прочие расходы по накоплениям, начислению налогов и др. (оплата производится только при документальном подтверждении факта выполнения работ и приобретения материалов).

По строениям, подлежащим в соответствии с законодательством Республики Беларусь обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба за вычетом суммы выплаченного страхового возмещения по договору обязательного страхования строений, но не выше страховой суммы, обусловленной договором добровольного страхования по этим строениям.

Износ предметов домашнего имущества исчисляется в соответствии с Приложением № 4 к настоящим Правилам «Скидки на износ предметов домашнего имущества».

11.6. В размер ущерба также включаются разумные и доступные расходы Страхователя, понесенные в целях уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.7. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба с учетом франшизы (если таковая установлена), но не более страховой суммы, установленной договором страхования по застрахованному имуществу, за исключением случая, когда при хищении домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, исключая из нее стоимость похищенных предметов, которые не принимались на страхование.

Страховое возмещение не выплачивается, если ущерб возмещен в полном объеме лицом, виновным в его причинении.

11.8. В случае если в договоре страхования не указана отдельно страховая сумма по элементам отделки квартиры или строения, не составлена опись элементов отделки, размер страхового возмещения за утрату (гибель), повреждение элементов отделки не может превышать 15% от установленной договором страховой суммы для квартиры или строения, если договором страхования не предусмотрено иное.

В случае если в договоре страхования не указана отдельно страховая сумма по стационарному инженерному оборудованию квартиры или строения, не составлена его опись, размер страхового возмещения за утрату (гибель), повреждение стационарного инженерного оборудования не может превышать 15% от установленной договором страховой суммы для квартиры или строения, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.9. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, Страховщик возмещает разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от указанного лица.

11.10. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 10-ти рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

Страховое возмещение (его часть) по соглашению сторон и на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) может быть перечислено организации или индивидуальному предпринимателю, производящим ремонтно-восстановительные работы (ремонт, химчистку, стирку и др. поврежденного имущества), по факту выполненных работ или на основании составленных калькуляций (смет).

11.11. Страховое возмещение выплачивается в валюте оплаты страховой премии, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.

Если страховая сумма согласно договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, либо при уплате в рассрочку части премии, указанные в договоре страхования, уплачены как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, то выплата страхового возмещения производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день составления акта о страховом случае или по соглашению сторон в иностранной валюте, если это не противоречит действующему законодательству.

11.12. Страховщик имеет право по своему усмотрению до окончательного определения размера причиненного в связи с наступлением страхового случая ущерба произвести частичную выплату страхового возмещения в пределах уже установленной его части на основании акта о страховом случае.

11.13. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора.

11.14. Если Страхователь уплачивает страховую премию в рассрочку, и страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, то Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения вправе удержать сумму всей неуплаченной страховой премии (в т.ч. просроченной части) или ее очередной части, о чем делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при заключении договора страхования.

11.15. Если на момент наступления страхового случая действовало несколько договоров страхования, из которых вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение, то страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования со Страховщиком к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

11.16. Если по заявленному Страховщику случаю компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело, то Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения (составляется акт о страховом случае) или об отказе в выплате страхового возмещения (сообщается Страхователю в письменной форме с указанием причины отказа) в течение 7 рабочих дней после получения им документов о принятии указанными органами решения по существу (решение об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, вступившего в силу приговора суда) при условии предоставления Страховщику необходимых документов, предусмотренных п.10.3. настоящих Правил.

11.17. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученную сумму страхового возмещения (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на его получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба. За каждый день просрочки возврата страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пени в размере 0,1 процента за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату Страховщику.

11.18. Если после выплаты страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) возвращено похищенное имущество, то Страхователь обязан в течение 10 календарных дней вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом подтвержденных документально расходов, связанных с ремонтом или приведением в первоначальное состояние возвращённых предметов (если повреждение предметов было связано с похищением). За каждый день просрочки возврата страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пени в размере 0,1 процента за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату Страховщику.

11.19. Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что Страхователем либо Выгодоприобретателем были предоставлены ложные сведения, повлекшие увеличение размера ущерба или необоснованную страховую выплату, эти лица обязаны возвратить по требованию Страховщика необоснованно полученные ими суммы.

11.20. После произведенной выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования по застрахованным объектам имущества и суммой выплаченного страхового возмещения по этим объектам.

11.21. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае:

11.21.1. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или членов их семей.

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

11.21.3. Если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

11.21.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) при наступлении страхового случая умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.21.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.22. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный Правилами страхования срок указанным в них способом, 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;

11.23. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере: юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю – 0,1 процента, физическому лицу – 0,5 процента от суммы, подлежащей выплате.

12. Переход к страховщику прав на возмещение ущерба

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

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

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

12.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

13. Рассмотрение споров

13.1. Споры, вытекающие из договора страхования, решаются путем переговоров, а в случае отсутствия согласия – в судебном порядке.

Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги как добровольное страхование имущества граждан.

Приложение 1 к Правилам
добровольного страхования
имущества граждан

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО
ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из лимитов ответственности и страховых тарифов (базовых страховых тарифов, согласованных с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, и применяемых к ним корректировочных коэффициентов, утвержденных Страховщиком).

1. Базовые годовые страховые тарифы, в процентах от страховой суммы

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий	На страхование принимаются						
	Несущие конструкции		Элементы отделки	Стационарное инженерное оборудование	Движимое имущество	Ценное имущество	Иное имущество (п.2.3. Правил)
	Квартиры	Строения					
Пожара, взрыва (исключая поджог, подрыв)	0,03	0,1	0,2	0,2	0,3	0,4	0,3
Стихийных бедствий	0,01	0,05	0,05	0,1	0,1	0,1	0,4
Механического повреждения	0,01	0,05	0,05	0,1	0,1	0,1	0,1
Противоправных действий третьих лиц	0,01	0,1	0,05	0,1	0,7	1,7	0,5
Повреждения водой	0,01	0,1	0,3	0,7	0,1	0,5	0,3
«с ответственностью за полный пакет рисков»	0,06	0,3	0,5	1,0	1,0	2,5	1,5

В случае, если не установлены страховые суммы по элементам отделки и по стационарному инженерному оборудованию, то при страховании недвижимого имущества (несущих конструкций, элементов отделки и стационарного инженерного оборудование) «с ответственностью за полный пакет рисков» применяется базовый страховой тариф – 0,4 % от страховой суммы.