

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

*Утверждены*

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

Директор

---

Дементьев А.Г.

**ПРАВИЛА № 10**

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ  
ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА**

**Минск – 2007**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1. Страховщик и Страхователь.**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил Закрытое акционерное общество «Страховая Компания «ЭРГО» (далее Страховщик), заключает со Страхователями договоры добровольного страхования домашнего имущества.

Страхователями являются граждане, в том числе иностранные, лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор добровольного страхования уплатившие (уплачивающие) страховой взнос.

1.2. По договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или третьему лицу (Выгодоприобретателю) в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором страховой суммы. Другая сторона (Страхователь) обязуется уплатить Страховщику обусловленную договором страхования сумму (страховой взнос).

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

1.4. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РБ.

### **2. Объекты страхования**

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

## 2.2. На страхование принимаются:

- предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи (домашнее имущество), принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и членам его семьи совместно проживающим и ведущим общее хозяйство;
- имущество, которым распоряжается Страхователь (Выгодоприобретатель) по договору аренды или проката;
- элементы отделки и оборудования квартиры Страхователя (Выгодоприобретателя) в домах государственного и общественного фонда, включая квартиры проданные гражданам в личную собственность (приватизированные), в домах ЖСК, в общежитиях, если помещение выделено для индивидуального пользования;
- имущество находящееся на дачах, в коттеджах и их элементы отделки и оборудования.

2.2.1. По отдельному договору, на страхование могут быть приняты коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, украшения из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней только на случай их похищения по постоянному месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя), указанному в страховом полисе.

2.3. Не принимаются на страхование документы, денежные знаки, планы, схемы, чертежи, модели и образцы товаров, переписка, ценные бумаги, рукописи, слайды, фотоснимки, предметы религиозного культа (кроме коллекций), а также птицы, пушные звери и другие животные, комнатные растения, цветочно-декоративные культуры.

На страхование не принимаются изделия производственного назначения из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, золото, платина и серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоках) 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. Не принимается на страхование имущество, находящееся в сараях, амбарах, погребах, подвалах, лестничных площадках, коридорах общего пользования, подъездах, на чердаках, которое по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться в данных местах (одежда, обувь, книги, посуда, бытовая техника,

музыкальные инструменты, ковровые и другие изделия, мебель, парфюмерные и косметические изделия).

2.5. Не принимается на страхование домашнее имущество, находящееся в аварийных строениях, проживание в которых запрещено или в строениях, в которых никто не проживает.

2.6. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

### **3. Страховые случаи**

3.1. Страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий:

#### **3.1.1. непосредственного воздействия огня:**

а) пожара – возникновения огня (тления, горения) вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, способного самостоятельно распространяться и уничтожающего на своем пути материальные ценности (за исключением поджога).

удара молнии – теплового воздействия молнии и воздействия вызванного молнией давления воздуха;

б) взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, исключая ущерб, возникший в результате умышленного подрыва взрывных устройств и/или боеприпасов;

в) нештатного воздействия электроэнергии (короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрический разряд и т.п.);

#### **3.1.2. повреждения имущества водой:**

а) в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем;

б) проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

в) в результате затопления продолжительными дождями, обильными снегопадами;

Страховыми случаями признаются только такие продолжительные дожди и снегопады, которые в данной местности - явление необычное (редкое).

#### **3.1.3. Стихийных бедствий и событий, возникших в результате непреодолимой силы:**

а) бури, вихря, урагана; наводнения, града, ливня; паводка, половодья, выхода подпочвенных вод, просадки грунта;

б) падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или их обломков.

Примечание: Ущербы от бури, урагана - то есть движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 25 метров в секунду.

#### **3.1.4. Неправомерных действий третьих лиц:**

а) хищения имущества путем кражи с взломом, хищения имущества путем грабежа или разбойного нападения, умышленного повреждения или уничтожения имущества (включая поджог, подрыв);

При страховании коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, украшений из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней (п.2.2.1 настоящих Правил) страховым случаем является только хищение имущества.

3.2. По настоящим Правилам страховым случаем не являются и не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

3.2.1. самовозгорания, коррозии, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

3.2.2. проникновения воды через незакрытые окна, двери.

### **4. Место страхования.**

4.1. Домашнее имущество считается застрахованным по месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) по адресу, указанному в страховом полисе.

4.2. При перемене Страхователем постоянного места жительства в пределах Республики Беларусь, перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя до конца срока, предусмотренного договором (при условии осмотра имущества). О смене места жительства и перемещении по новому адресу имущества Страхователь обязан письменно известить Страховщика.

### **5. Страховая сумма. Франшиза.**

5.1. Страховая сумма (сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового случая) определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами. Страховая сумма может устанавливаться как в белорусских рублях, так и иностранной валюте.

5.2. Страховая сумма не должна превышать действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости) в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, украшения из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней принимаются на страхование только в размере их полной стоимости, указанной в соответствующем документе, выданном компетентной организацией.

5.3. Страховая сумма может быть установлена в размере полной страховой стоимости имущества и в определенном проценте от нее. При страховании в определенном проценте все объекты считаются застрахованными в той же доле процентов.

5.4. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.5. В случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости. Несоблюдение этого положения влечет последствия, предусмотренные п. 5.8, 5.10 настоящих Правил.

5.6. При страховании имущества, не являющегося собственным, полученного по договору аренды или проката, страховая сумма устанавливается в пределах стоимости имущества, указанной в договоре аренды или проката.

5.7. 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.

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

5.9. Если в соответствии с договором страхования, страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п. 5.8 настоящих Правил, он внесен не полностью, оставшиеся части страхового взноса должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.10. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик

вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученного им от страхователя страхового взноса.

5.11. После выплаты страхового возмещения, произведенного Страховщиком при наступлении страхового случая, договор страхования действует в размере разницы между установленной при заключении договора страхования страховой суммой и величиной выплаты страхового возмещения.

5.12. Договором страхования может быть установлена безусловная франшиза, размер которой определяется по соглашению сторон в соответствии с Приложением № 1.

Примечание: Безусловная франшиза - определенная договором страхования часть страхового ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком и вычитаемая из суммы страхового возмещения. Франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы и применяется по каждому страховому случаю.

## **6.Страховой тариф. Страховой взнос.**

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

6.2. При определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяется страховой тариф, определяющий страховой взнос с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.3. Страховой тариф определяется Страховщиком при заключении договора страхования в зависимости от степени риска, при этом Страховщик применяет корректировочные коэффициенты к базовому страховому тарифу. Базовый страховой тариф, а так же корректировочные коэффициенты к нему приводятся в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

## **II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

### **7.Основание для заключения договора.**

7.1. Договор страхования заключается на основе письменного Заявления Страхователя, составленного по форме, установленной Страховщиком (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

7.2. Страхование имущества стоимостью ниже суммы, эквивалентной 1000 долларов США, может производиться без

составления описи имущества. При этом считаются застрахованными все объекты, находящиеся в жилом помещении.

При страховании имущества стоимостью свыше суммы, эквивалентной 1000 долларов США, составляется его описание (Приложение № 4 к настоящим Правилам) с указанием страховой суммы по каждому объекту.

Одним объектом, в том числе, считается имущество состоящее из нескольких элементов (кухонные, спальные гарнитуры, компьютер с комплектующими элементами и т.п.).

7.3. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования. Страховщик вручает Страхователю надлежащим образом оформленный и подписанный ими страховой полис с приложением настоящих Правил. Вручение Страхователю Правил удостоверяется записью в страховом полисе.

Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

7.4. 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.

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

7.6. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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

7.8. Требование Страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.9. 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 (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

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

Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

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

ДВ – дополнительный страховой взнос;

С1 – страховая сумма на момент заключения договора страхования;

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

Т1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

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

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

t – срок действия договора страхования в днях.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. Договор страхования расторгается с момента увеличения степени риска. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на отправленное надлежащим образом (заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку и т.д.) письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или доплате Страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты дополнительного страхового взноса или изменения условий договора Страховщик не несет ответственности за убытки, вызванные увеличением степени риска.

7.11. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в пункте 7.9 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор расторгается с момента, когда Страхователю

стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска.

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

7.12. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества подлежащего страхованию, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости за счет Страховщика.

7.13. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

## **8. Срок действия договора страхования.**

8.1. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 до 11 месяцев включительно и на 1 год.

## **9. Сроки и порядок уплаты страховых взносов.**

9.1. Страховой взнос уплачивается единовременным платежом или в рассрочку безналичным путем или наличными деньгами в кассу Страховщика или его уполномоченному лицу.

9.2. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

9.3. При заключении договора страхования на срок 1 год страховой взнос по взаимному соглашению сторон может быть уплачен единовременно или в рассрочку (в два срока или ежеквартально). Страховой взнос или его первая часть при уплате взноса в рассрочку должен быть уплачен при заключении договора страхования. Страховые взносы при уплате в рассрочку уплачиваются:

- при уплате в два срока, первый взнос в размере не менее 50% при заключении договора страхования, а оставшуюся часть не позднее 6 месяцев со дня вступления договора страхования в силу;
- при ежеквартальной уплате, первый взнос в размере не менее 25% от исчисленного годового взноса при заключении договора, а оставшуюся часть ежеквартально равными долями не позднее последнего дня месяца, предшествующего первому месяцу квартала, за который производится оплата.

9.4. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то из суммы страхового возмещения удерживается неуплаченная часть страхового взноса, о чем делается отметка в страховом полисе при заключении договора страхования.

9.5. Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, уплата страхового взноса может быть произведена в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты страхового взноса.

## **10. Момент вступления договора страхования в силу.**

10.1. Договор страхования вступает в силу по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня уплаты страхового взноса или первой его части Страховщику или его уполномоченному представителю.

Днем уплаты страхового взноса считается:

при безналичной оплате - день поступления страхового взноса или первой его части на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя;

при наличной оплате – день внесения страхового взноса или первой его части в кассу Страховщика или уплаты его уполномоченному представителю.

10.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

## **11.Срок вручения страхового полиса и порядок оформления дубликата.**

11.1. Исключен.

11.2. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователь должен обратиться к Страховщику с письменным заявлением о выдаче дубликата утерянного полиса. После оплаты Страхователем стоимости бланка страхового полиса, Страховщик оформляет и выдает Страхователю дубликат утерянного полиса с пометкой "Дубликат". С момента выдачи дубликата утерянный полис считается недействительным, и никакие выплаты по нему не производятся.

## **12. Переход прав и обязанностей по договору страхования.**

12.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому

перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества, согласно действующему законодательству РБ.

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

### **13. Порядок изменения договора страхования.**

13.1. Договор страхования по соглашению сторон может быть изменен в следующих случаях:

13.1.1. Если по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, была установлена страховая сумма ниже страховой стоимости имущества.

13.1.2. В случае приобретения по указанному адресу нового имущества;

13.1.3. При страховании дополнительных рисков.

13.2. При изменении договора страхования в соответствии с п. 13.1.1. страховая сумма с учетом изменения договора страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент изменения договора страхования;

13.3. Соглашение о вносимых изменениях в договор страхования заключается в пределах срока действия договора страхования.

13.4. Соглашение об изменении договора оформляется в письменном виде.

Дополнительный страховой взнос рассчитывается в соответствии с п.7.10. настоящих Правил:

Уплата дополнительного страхового взноса осуществляется единовременно.

### **14. Прекращение договора страхования.**

14.1. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия договора страхования;

б) выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки.

г) смерти Страхователя – физического лица.

д) договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, в

частности: гибель застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая;

е) по соглашению Страхователя со Страховщиком, оформленному в письменном виде. Стороны обязаны письменно уведомить друг друга не позднее чем за 3 рабочих дня до даты предполагаемого расторжения договора;

ж) отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам, указанным в п.14.1 д) настоящих Правил;

14.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 14.1. г), д), е) настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченный по договору страховой взнос возврату не подлежит.

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

14.3. О намерении досрочного расторжения договора страхования заинтересованная сторона обязана уведомить другую сторону не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предлагаемой даты прекращения договора страхования. Действие договора страхования прекращается в 00 часов 00 минут дня предлагаемой даты его прекращения.

## **15. Условия заключения нового договора страхования одного и того же объекта.**

15.1. Страхователь имеет право заключать договоры страхования одного и того же объекта с новыми Страховщиками при условии уведомления Страховщика о заключении новых договоров страхования.

15.2. В случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика. Общая страховая сумма по всем договорам страхования в данном случае не должна превышать страховой стоимости. При несоблюдении этого положения сумма страхового возмещения, подлежащая выплате при наступлении страхового случая каждым из страховщиков, сокращается

пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

## **16. Права и обязанности сторон**

### **16.1. Страхователь имеет право:**

16.1.1. Ознакомиться с Правилами страхования.

16.1.2. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

16.1.3. Отказаться от договора страхования в соответствии с пунктом 14.1.ж) настоящих Правил, подав письменное заявление Страховщику об отказе от договора страхования.

### **16.2. Страхователь обязан:**

16.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска (пункт 7.4. настоящих Правил), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

16.2.2. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (пункт 7.10. настоящих Правил).

16.2.3. Предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба.

16.2.4. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

### **16.3. Страховщик имеет право:**

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

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

16.3.3. Потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса при увеличении страхового риска (пункт 7.11. настоящих Правил).

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

16.3.5. Отсрочить страховую выплату в случаях, если у него имеются сомнения в подлинности документов (в частности, в порядке оформления и регистрации документа, в подлинности печати, подписи на документе, наличие незаверенных исправлений), 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).

#### **16.4. Страховщик обязан:**

16.4.1. Выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил.

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

16.4.3. При досрочном прекращении договора страхования возратить Страхователю часть страхового взноса на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами.

16.4.4. При признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение.

16.4.5. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

### **III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

#### **17. Срок сообщения о страховом случае.**

17.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

17.1.1. незамедлительно, с момента, как он узнал или должен был узнать о наступлении страхового случая, уведомить о случившемся соответствующие компетентные органы (милицию - при краже, пожарную инспекцию - при пожаре и т.п.);

17.1.2. в течение суток в устной (по телефону) и в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме известить Страховщика о наступлении страхового случая;

17.1.3. сохранить поврежденные объекты в неизменном виде до прибытия представителя Страховщика;

17.1.4. обеспечить Страховщику (по его требованию) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества, расследовать в рамках возможного причины возникновения убытка,

принимать участие в мероприятиях по уменьшению убытков и спасанию застрахованного имущества;

17.1.5 оказывать содействие Страховщику в реализации права суброгации к лицам, ответственным за причинение ущерба Страхователю;

17.1.6 предъявить Страховщику (его представителю) страховой полис, а также документы компетентных органов, подтверждающие наступление страхового случая, его причины;

17.2. Обязанности, перечисленные в п.17.1 настоящих Правил, лежат и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения.

17.3. Неисполнение обязанности, предусмотренной пунктом 17.1.2 настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, 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.

17.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

## **18. Документы, составляемые Страховщиком на выплату страхового возмещения и срок их оформления.**

18.1. Получив сообщение Страхователя о наступлении страхового случая, Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней произвести осмотр объекта страхования и составить акт осмотра места происшествия произвольной формы.

18.2. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он обязан в течение 5 рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба, составить Акт о страховом случае (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Акт о страховом случае составляется на основании акта осмотра места происшествия и прилагаемой документации, полученной Страхователем от компетентных органов (органов пожарного надзора в случае повреждения или уничтожения имущества огнем; милиции, судебно-следственных органов - в случае умышленного повреждения или



хищения имущества; гидрометеорологической службы, МЧС - в случае повреждения или уничтожения имущества в результате стихийного бедствия; аварийно-эксплуатационной службы ЖРЭО и др. – в случае повреждения водой из систем водоснабжения, канализации, отопления; службы энергонадзора, электросетей – в случае нештатного воздействия электроэнергии).

18.3. В случае не предоставления Страхователем в течение 5 (пяти) календарных дней со дня наступления страхового случая каких-либо документов из перечисленных в п. 18.2 настоящих Правил, Страховщик вправе самостоятельно сделать запрос в компетентные органы.

18.4. Если Страховщику и Страхователю не удалось прийти к соглашению о размере страхового возмещения, а также по требованию одной из сторон, для его определения может назначаться экспертиза. Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор проведения экспертизы.

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

## **19. Порядок определения страхового возмещения.**

19.1. Страховое возмещение, подлежащее выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) выплачивается в размере ущерба, но не более размера страховой суммы по договору страхования.

19.2. Ущербом считается:

19.2.1. в случае утраты (гибели) всего или части застрахованного имущества – действительная стоимость утраченного (погибшего) имущества на день страхового случая, за вычетом стоимости остатков (при их наличии), годных к использованию или реализации, с учетом их обесценения.

19.2.2. в случае повреждения имущества – сумма расходов по приведению имущества в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая в ценах на день составления калькуляции (сметы) работ по ремонту.

При этом, если рассчитанные расходы по ремонту равны или превышают действительную стоимость имущества на день страхового случая или имущество нельзя привести в состояние, в котором оно

находилось непосредственно перед возникновением повреждения, то имущество считается уничтоженным.

19.2.3.1 Расходы по ремонту включают в себя:

- а) расходы на материалы;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта.

19.2.3.2 Расходы по ремонту не включают в себя:

- а) дополнительные расходы Страхователя по изменению и/или улучшению застрахованных объектов;
- б) расходы на временный и/или вспомогательный ремонт,
- в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

19.3. В случае повреждения элементов отделки и оборудования, ущербом признается также стоимость ремонта квартиры (дачи, коттеджа) Страхователя, принадлежащей ему на правах собственности, квартиры Страхователя в домах государственного, общественного, ведомственного фонда, ЖСК, а также в общежитиях, если помещение выделено для индивидуального пользования. При этом, в расчет принимаются элементы отделки и оборудования квартиры: окраска стен, дверей, полов, оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена обивки дверей, замков, ручек, оконных и дверных стекол, электрических звонков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате страхового случая.

19.4. Из суммы страхового возмещения вычитаются суммы, полученные Страхователем (Выгодоприобретателем) от других лиц в возмещение ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая.

19.5. Расходы Страхователя в целях уменьшения ущерба (если такие расходы были необходимы или были произведены Страхователем, для выполнения указаний Страховщика) подлежат возмещению Страховщиком даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

В сумму страхового возмещения включаются также документально подтвержденные расходы по привлечению экспертов для составления акта осмотра, калькуляции размера ущерба, проведению экспертизы.

19.6. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то возмещению подлежит часть убытка, пропорциональная

отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, но не выше страховой суммы.

19.7. В случае, когда страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивался в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае или по соглашению сторон в иностранной валюте, если это не противоречит действующему законодательству.

## **20. Срок выплаты страхового возмещения.**

20.1. Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 3 (трех) рабочих дней после составления Акта о страховом случае.

20.2. Если следственными органами возбуждено уголовное дело, связанное с обстоятельствами наступления страхового случая, то вопрос о выплате страхового возмещения решается в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия указанными органами решения по существу (решения об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговора суда).

## **21. Ответственность Страховщика за несвоевременную выплату страхового возмещения.**

21.1 Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате:

22.1.1 умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя;

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

## **22. Отказ в выплате страхового возмещения.**

22.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

22.1.1 умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, повлекших наступление страхового случая,

22.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения,

22.1.3. военных действий,

22.1.4. гражданской войны.

22.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки

22.2.1. возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

22.2.2. возникшие вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

22.2.3. Исключен.

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

22.2.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

22.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (или 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 договором страхования срок указанным в договоре способом (п. 17.1.2. настоящих Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Не подлежит выплате страховое возмещение, если Страхователь (Выгодоприобретатель) создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба

22.3.3. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком, и сообщается Страхователю в течение 3 рабочих дней после получения всех необходимых документов в письменной форме с мотивацией причины отказа.

**22.3.4. Порядок рассмотрения споров.**

Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

## **23. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение ущерба (суброгация)**

23.1. 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.

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

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

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

23.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил частичное возмещение ущерба от виновных лиц, то Страховщик возмещает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновных лиц.

23.6. Если после выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) возвращает в свое владение какое-либо имущество из застрахованного или получит полное или частичное возмещение убытков, в связи с возникновением которых произведена выплата страхового возмещения, то Страхователь обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней вернуть Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение вреда, причиненного застрахованному имуществу.

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 домашнего имущества.

## СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

### по добровольному страхованию домашнего имущества.

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

$$T_c = \left( \sum_1^n \text{БСТ}_i * K_{1-4} \right) * K_{5-9}$$

Где:  $T_c$  — страховой тариф, в %;

$\text{БСТ}_i$  – базовые страховые тарифы по конкретным рискам

$K_{1-4}$  — корректировочные коэффициенты по конкретным рискам;

$K_{5-9}$  — корректировочные коэффициенты для суммы страховых тарифов по рискам

#### 1. Базовые страховые тарифы по рискам, принятым на страхование.

Код риска	Риски, принимаемые на страхование	БСТ, в % от страховой суммы
1	<b>Непосредственное воздействие огня:</b> пожар (за исключением поджога), удар молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, нештатное воздействие электроэнергии.	0,25
2	<b>Повреждение имущества водой:</b> в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем; проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю; затопления продолжительными дождями, обильными снегопадами.	0,15
3	<b>Стихийные бедствия и события, возникшие в результате непреодолимой силы:</b> бури, вихря, урагана, наводнения, града, ливня; паводка, половодья, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или их обломков.	0,05
4	<b>Неправомерные действия третьих лиц:</b> хищение имущества путем кражи со взломом; хищение имущества путем грабежа или разбойного нападения; умышленное повреждение или уничтожение имущества (включая поджог, подрыв).	0,20