

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

Утверждены
13 июля 2018г.
Директор

Дементьев А.Г.

ПРАВИЛА № 24

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Минск – 2018

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь.

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил Закрытое акционерное общество «Страховая компания «ЭРГО» (далее - Страховщик) заключает со Страхователями договоры добровольного страхования имущества физических лиц (далее – договор страхования).

Страхователями являются дееспособные граждане, в том числе иностранные, лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор 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 (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 установленную договором страхования сумму (страховой взнос).

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

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.

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

Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе согласно п. 16.2. настоящих

Правил, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

1.4. Страхователь, заключая договор страхования, в соответствии со статьей 32 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 № 455-З «Об информации, информатизации и защите информации» выражает Страховщику путем подписания договора согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в передаваемых Страховщику документах, и на передачу Страховщиком этих персональных данных третьим лицам, действующим по поручению и в интересах Страховщика, а также государственным органам и учреждениям.

1.5. Основные термины:

Жилое помещение (квартира) в многоквартирном жилом доме – жилое помещение, предназначенное и пригодное для проживания граждан, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений внутри квартиры, вход в которое организован из вспомогательных помещений жилого дома.

Объекты благоустройства – покрытие дорожек и площадок, лестницы, бассейны, фонтаны, декоративные водоемы, мостики, системы освещения и дренажа, скульптуры, патио, арки, открытые постройки (навесы) и т.п., находящиеся на отведенном земельном участке, неотделимые от него, установленные стационарно и предназначенные для создания комфортных (эстетических) условий в среде обитания человека.

Наружное инженерное оборудование - системы водоснабжения, отопления, газоснабжения, канализации, электроснабжения, освещения, связи и другие системы, расположенные за пределами строения, но находящиеся в пределах места страхования, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и (или) установленные в соответствии с заключенными договорами с компетентными подрядчиками при соблюдении действующих норм и правил установки, требованиями инструкций заводов-изготовителей соответствующих систем и оборудования, а также оборудование, закрепленное на наружной стороне строений, такое как мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода.

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

Третьи лица – физические лица, за исключением:

- Страховщика;

- Страхователя или Выгодоприобретателя;
- лиц, которые проживают со Страхователем или Выгодоприобретателем совместно и ведут с ним общее хозяйство.

Неправомерные действия третьих лиц – противоправные виновные действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность.

Паводок (половодье) – выход воды из берегов озер и рек и затопление поверхности земли, возникшее независимо от времени года вследствие быстрого таяния снега (талый паводок) или сильного дождя (дождевой паводок).

Просадка грунта - опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.

Наводнение – стихийное явление природы, выражающееся в сравнительно быстром затоплении большой территории суши в результате значительного подъема уровня воды в водоемах (в частности: реках, озерах) и выхода ее из берегов.

Продолжительный дождь/снегопад - общая продолжительность осадков более 6 часов.

Буря, вихрь, ураган, смерч или иные движения воздушных масс - движения воздушных масс, вызванные естественными процессами в атмосфере (возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 14 метров в секунду).

Ливень – количество осадков ≥ 30 мм за 1 час.

Сильный дождь — количество осадков от 15 до 49 мм за 12 часов.

Сильный снегопад - количество осадков ≥ 20 мм за 12 часов и менее.

Град – осадки, выпадающие в виде частичек плотного льда диаметром ≥ 6 мм.

Другие неблагоприятные явления природы – явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред имуществу согласно критериям, применяемым в государственной гидрометеорологической службе.

2. Объекты страхования.

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося на основании закона, ином правовом акте или договоре во владении, пользовании и/или распоряжении Страхователя или иного названного в договоре страхования Выгодоприобретателя.

2.2. На условиях настоящих Правил принимаются на страхование следующие строения и домашнее имущество (далее - имущество):

2.2.1. принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) строения с их внешней и внутренней отделкой и элементами стационарного инженерного оборудования помещения, если договором страхования не предусмотрено иное:

а) жилые дома, дачи, садовые домики, коттеджи (в частности: с пристройками, верандами, мансардами, террасами), поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу;

б) бани, беседки, сараи, хозблоки, гаражи, летние кухни, теплицы капитальные, туалеты и другие хозпостройки, поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу;

в) жилые помещения (квартиры) в многоквартирном жилом доме;

г) помещения административного назначения;

д) объекты благоустройства, находящиеся на отведенном земельном участке;

е) заборы, ворота, изгороди, погреба, колодцы;

ж) наружное инженерное оборудование.

Имущество, указанное в абзаце ж) подпункта 2.2.1. пункта 2.2. настоящих Правил, покрывается страхованием в том случае, если оно застраховано с применением соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденных приказом Страховщика.

Типы строений, перечисленные в абзацах а), б), в), г) включают в себя:

1) фундамент либо фундамент с цоколем, стены (также внешние утеплители и покрытия);

2) элементы внутренней и внешней отделки: покрытие стен (в частности штукатурка, шпатлевка, плитусы, обои, плитка, краска, побелка), покрытие потолков (в частности подвесные и натяжные потолки, шпатлевка, побелка, гипсовые элементы, лепнина), покрытие полов (в частности паркет, линолеум, ламинат, плитка, половая доска, ковролин, плитусы); крышу (кроме квартир), перекрытия, входные и межкомнатные двери, окна;

3) стационарное инженерное оборудование: вентиляционные шахты, системы водоснабжения, газоснабжения, кондиционирования и отопления (включая внешние и внутренние радиаторы, бойлеры, камины и печи, котлы, полы и стены с подогревом), системы электроснабжения, включая открытую (внутри строения) и скрытую в стенах и перекрытиях электро- и телефонную проводку, канализации, сантехническое оборудование (в частности: смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов);

4) иные элементы, являющиеся неотъемлемой частью строения.

2.2.2. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве собственником (Страхователем, Выгодоприобретателем) и (или) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, находящиеся в жилых, подсобных помещениях, сараях, хозблоках, гаражах и других хозпостройках, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться.

2.3. Не принимаются на страхование по подпункту 2.2.1. пункта 2.2. Правил:

2.3.1. строения, которые не используются по своему назначению; строения, используемые для хранения каких-либо огнеопасных материалов; используемые в качестве производственного или складского помещения; аварийные строения, проживание в которых запрещено; строения, подлежащие сносу; строения, находящиеся в зоне стихийных бедствий (с момента объявления о такой угрозе), ветхие строения;

2.3.2. выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев;

2.3.3. строения некапитального типа (т.е. объекты переносного либо временного характера, не связанные с землей фундаментами или столбами), а также теплицы с пленочным покрытием; самовольные постройки; передвижные дома.

2.4. Не принимаются на страхование по подпункту 2.2.2. пункта 2.2. Правил:

2.4.1. документы, денежные знаки, планы, схемы, чертежи, модели и образцы товаров, переписка, ценные бумаги, рукописи, слайды, фотоснимки, предметы религиозного культа, а также птицы и животные, комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

2.4.2. имущество, имеющее культурную ценность, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

2.4.3. драгоценные металлы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья (кристаллов), технические алмазы;

2.4.4. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия;

2.4.5. парфюмерные, косметические изделия, бытовая химия, лекарственные средства, зубные протезы;

2.4.6. другие виды имущества, страхование которого проводится на условиях других Правил страхования;

2.4.7. предметы (в частности: вещи, оборудование), которые используются для выполнения работ и/или услуг, связанных с предпринимательской или иной деятельностью, изделия производственно-технического назначения, а также предметы для дальнейшей реализации, т.е. не используемые для удовлетворения бытовых и культурных потребностей физического лица и его семьи;

2.4.8. встроенные или внешние носители информации компьютерных и аналогичных систем (в частности: лазерные, магнитооптические диски, дискеты, магнитные пленки, кассеты, модули памяти (флэш-карты)), а также программное обеспечение и информация, содержащаяся на таких носителях;

2.4.9. взрывчатые вещества, боеприпасы;

2.4.10. домашнее имущество, находящееся в сараях, хозблоках, гаражах и других хозпостройках, а также подвалах, лестничных площадках, коридорах общего пользования, подъездах, на чердаках, которое по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться в данных местах (в частности: одежда, обувь, книги, посуда, бытовая техника, музыкальные инструменты, ковровые и другие изделия, мебель);

2.4.11. домашнее имущество, находящееся в аварийных строениях, проживание в которых запрещено, или в строениях, в которых никто не проживает;

2.4.12. имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (в частности: парусиной, пленкой, надувной конструкцией), или содержащееся внутри открытых построек (навесов).

2.5. На страхование принимаются как все строения и домашнее имущество в целом по домовладению, так и отдельные из них.

Наружные инженерные системы и оборудование, а также объекты благоустройства могут быть застрахованы только при принятии на страхование строения (строений), находящегося по месту страхования этих объектов.

3. Страховые случаи.

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

В соответствии с настоящими Правилами страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение имущества в результате следующих событий:

3.1.1. непосредственного воздействия огня:

- пожара (за исключением поджога), удара молнии;
- взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, исключая ущерб, возникший в результате умышленного подрыва взрывных устройств и/или боеприпасов;
- нештатного воздействия электроэнергии (в частности: короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрический разряд).

Возмещению подлежит ущерб в результате гибели или повреждения застрахованного имущества как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами места (территории) страхования.

3.1.2. повреждения имущества водой:

- в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, проникновения воды из помещений, которые не находятся во владении, пользовании и/или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя);

- повреждения водой в результате проведения действий по ликвидации пожаров (в частности от систем пожаротушения, за исключением ложного срабатывания системы пожаротушения Страхователя или Выгодоприобретателя);

- проникновение воды через кровлю, межпанельные швы, трещины, отверстия в стенах, стыках, углах многоквартирного жилого дома в результате затопления продолжительными дождями и/или снегопадами.

3.1.3. стихийных бедствий и событий, возникших в результате непреодолимой силы:

- буря, вихрь, ураган, смерч или иные движения воздушных масс, ливня, сильного дождя, града, сильного снегопада, наводнения, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, паводка, половодья, падения пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза.

3.1.4. неправомерных действий третьих лиц:

-умышленное уничтожение либо повреждение имущества (включая поджог, подрыв), кража со взломом, грабеж, разбой, за которые законодательством предусмотрена административная или уголовная ответственность;

-уничтожение либо повреждение имущества по неосторожности, за которые законодательством предусмотрена административная или уголовная ответственность (в частности: наезд транспортных средств).

Риски, указанные в п.п. 3.1.2. – 3.1.4. пункта 3.1. настоящих Правил принимаются на страхование только дополнительно к страхованию имущества от огня (п.п. 3.1.1. пункта 3.1. настоящих Правил)

3.2. По соглашению сторон имущество может быть застраховано от непредвиденных случаев: уничтожение либо повреждение имущества животными, в частности дикими.

3.3. По соглашению сторон домашнее имущество может быть застраховано от гибели или повреждения в результате воздействия на застрахованное домашнее имущество, подключенное к электросети, электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, повреждения изоляции.

3.4. Также подлежат возмещению расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях уменьшения или предотвращения убытков от страхового случая, в том числе когда для прекращения пожара или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия, указанного в подпункте 3.1.3. пункта 3.1. настоящих Правил, было необходимо разобрать строения и перенести их на другое место.

3.5 По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование дополнительных расходов (указанных в «Условиях страхования дополнительных расходов» в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам), которые возмещаются при условии их возникновения в результате событий, предусмотренных в подпунктах 3.1.1.- 3.1.4. пункта 3.1. настоящих Правил.

Дополнительные расходы могут быть застрахованы только вместе с рисками, указанными в подпунктах 3.1.1. - 3.1.4. пункта 3.1. настоящих Правил. Под дополнительными расходами понимается:

а) расходы по найму жилого помещения на время ремонта застрахованного помещения;

б) расходы по замене дверных замков;

в) расходы на перемещение и защиту непострадавшего застрахованного имущества в иное место временного хранения на время проведения восстановительного ремонта помещения.

3.6. Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению расходы:

3.6.1. в следствие конструктивных (строительных) дефектов, ошибок в проектировании, возведения строений с нарушением действующих норм и правил (по заключению компетентного органа);

3.6.2. если имущество находилось (было перенесено) вне места страхования (п.4.1. настоящих Правил), обусловленного договором страхования, и это было не связано с обстоятельствами, указанными в п. 3.2. настоящих Правил;

3.6.3. если имущество используется не по назначению;

3.6.4. при замерзании в строениях отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, если нарушены условия эксплуатации и использования этих систем (в частности: не слита вода в жилом помещении (квартире) в многоквартирном жилом доме и изолированном помещении, если система не используется либо оставлена без присмотра на срок более 30 календарных дней (данное ограничение не относится к объектам, перечисленным в абзаце а) подпункта 2.2.1. пункта 2.2. настоящих Правил); в случае разморозки систем отопления строений в результате необеспечения слива теплоносителя);

3.6.5. при ремонте, замене трубопроводов и иных частей коммуникационных сетей и противопожарных систем самостоятельно без привлечения сторонних организаций или индивидуальных предпринимателей, имеющих право на проведение данного вида работ;

3.6.6. при использовании неисправного оборудования или установок, если имеется прямая причинно-следственная связь с наступившим страховым случаем;

3.6.7. при разрушении основных конструкций строения и его отделки (отслоение, трещины) из-за нарушения технологий, используемых при строительстве (ремонте) помещения (при наличии соответствующего заключения компетентной организации);

3.6.8. при проникновении в застрахованное строение дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, форточки, балконы, лоджии, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости;

3.6.9. вследствие некачественно выполненных Страхователем (Выгодоприобретателем) работ либо применения Страхователем (Выгодоприобретателем) некачественных материалов (в частности: воздействия на застрахованное имущество протекающей воды из стиральной машины в случае необеспечения Страхователем надежного крепления дренажного шланга);

3.6.10. в результате естественного износа; воздействия влажности внутри строений (в частности: плесень, грибок); а также естественных причин: брожения, гниения, окисления (ржавления), обветшания, старения, выветривания, выгорания;

3.6.11. в результате преднамеренного повреждения, уничтожения имущества, совершенного Страхователем (Выгодоприобретателем), его родственниками или лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем);

3.6.12. в результате деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства Республики Беларусь, инструкций по технике безопасности (в том числе пожарной, пользования газом в быту), иных правил, обязательных для выполнения гражданами (в частности: непринятие мер по своевременной очистке канализационных сетей и колодцев, каналов для ливневых, поверхностных сточных вод в пределах участка, находящихся на ответственности Страхователя (Выгодоприобретателя));

3.6.13. в случае непринятия мер к восстановлению имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком произведена страховая выплата;

3.6.14. несвоевременного осуществления технического обслуживания имущества;

3.6.15. при наезде на имущество транспортных средств, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или иных лиц, проживающих по месту страхования;

3.6.16. воздействие на домашнее имущество электрического тока, в том числе в результате перепадов напряжения сети, за исключением случаев возникновения пожара, взрыва или документально подтверждённого прямого удара молнии в имущество, если данный пункт не застрахован с учетом пункта 3.3. настоящих Правил;

3.6.17. при невключении пожарной/охранной сигнализации (если в договоре страхования отмечено ее наличие).

3.7. Не подлежат возмещению следующие расходы:

3.7.1. вызванные срочностью проведения работ, производством временного ремонта в поврежденном строении;

3.7.2. в связи с ремонтом или заменой трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных строений, а также ремонтом помещений, механических, электрических, санитарно-технических и иных видов оборудования, которые обслуживают более одной квартиры и не относятся исключительно к застрахованной квартире в блокированном жилом доме, если иное не предусмотрено договором страхования, с учетом абзаца ж) подпункта 2.2.1. пункта 2.2. настоящих Правил;

3.7.3. без подтверждения факта непосредственного воздействия огня, повреждения имущества водой, стихийных бедствий, неправомерных действий третьих лиц, непредвиденных случаев или воздействия на застрахованное домашнее имущество, подключенное к электросети, электроэнергии соответствующими документами компетентных органов, за исключением случаев, когда отсутствует возможность такого обращения либо не существует соответствующего компетентного органа;

3.7.4. возникшие в период проведения капитального ремонта или реконструкции застрахованных объектов.

3.8. Страховщиком не возмещается моральный вред, а также всякого рода косвенные убытки и упущенная выгода.

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

3.9.1. умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя;

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

3.10. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки:

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

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

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

3.10.4. если убыток возмещён в полном объёме Страхователю (Выгодоприобретателю) лицом, виновным в его причинении.

3.11. 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 (подпункт 17.1.2. пункта 17.1. 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.

4. Место страхования.

4.1. Строение и/или домашнее имущество считаются застрахованными по адресу, указанному в договоре страхования.

5. Страховая сумма, франшиза.

5.1. Страховая сумма (установленная договором страхования денежная 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 по договору страхования может устанавливаться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

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

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

Стороны могут заключить договор страхования, установив отдельную страховую сумму по каждому страховому риску, по каждому объекту страхования.

5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в пункте 5.5. настоящих Правил, он внесен не полностью, оставшиеся части страхового взноса должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.7. 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.

5.8. Имущество, приобретенное в период действия договора страхования, стоимость которого составляет 10 или менее процентов от установленной при заключении договора страхования страховой суммы, считается застрахованным в пределах страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, при условии письменного обращения Страхователя к Страховщику за включением нового имущества в перечень застрахованного имущества и внесения соответствующих изменений в договор страхования. При этом страховая сумма, установленная при заключении договора страхования, не изменяется, имущество, застрахованное по данному договору страхования, и имущество, приобретенное в период действия указанного договора страхования, будет считаться застрахованным по этому договору страхования ниже страховой стоимости, а выплата страхового

возмещения будет производиться по системе первого риска, но не более страховой суммы по договору страхования.

5.9. 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.

5.10. Договором страхования может быть установлена безусловная франшиза.

6. Страховой тариф. Страховой взнос.

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

6.2. Страховой взнос, подлежащий уплате по договору страхования, определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

6.3. Страховой тариф определяется на основании базовых страховых тарифов (Приложение № 2 к настоящим Правилам) с применением корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика.

При этом сумма страхового взноса округляется с точностью:

- в белорусских рублях – до наименьшего номинала денежных знаков, находящихся в обращении на территории Республики Беларусь, согласно арифметическим правилам;
- в российских рублях – до ближайшего целого значения в рублевом исчислении кратного десяти;
- в долларах США – до 1 доллара США;
- в Евро – до 5 Евро.

Округление производится по методу математического округления.

II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7. Основание для заключения договора страхования.

7.1. Договор страхования заключается на основе письменного Заявления Страхователя, составленного по форме, установленной Страховщиком (Приложение № 3 к настоящим Правилам), либо письменного предложения Страховщика, в том числе в форме электронного документа, размещенного на официальном сайте

Страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет, принятого Страхователем способом, указанным в таком предложении.

Страхование одной единицы домашнего 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 одной единицы домашнего имущества стоимостью свыше суммы, эквивалентной 1000 долларов США, составляется опись имущества (Приложение № 4 к настоящим Правилам) с указанием страховой суммы по каждой единице объекта.

Одной единицей домашнего имущества считается имущество, состоящее из нескольких элементов (кухонные, спальные гарнитуры, компьютер с комплектующими элементами и т.п.).

Страхование объектов благоустройства осуществляется с составлением описи в произвольной форме.

7.2. 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, с приложением Правил страхования, о чем делается отметка в договоре страхования или страховом полисе.

Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Беларусь.

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

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

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все 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.

7.4. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования на основании письменного Заявления Страхователя (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

7.5. 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.

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

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

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

Если договор страхования заключается без осмотра имущества, принимаемого на страхование, Страхователь, заключая договор страхования, подтверждает тем самым, что данное имущество находится в неповрежденном состоянии на день заключения договора.

Если договор страхования заключен в отношении имущества, которое на день заключения договора уже было повреждено в результате событий, которые могут быть признаны страховыми случаями, такой договор страхования является ничтожным в части соответствующего поврежденного имущества.

7.9. 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 месяца до 1 года включительно.

9. Сроки и порядок уплаты страховых взносов.

9.1. Страховой взнос уплачивается единовременным платежом или в рассрочку по безналичному расчету, с использованием банковской платежной карточки или наличными деньгами в кассу Страховщика (его представителя).

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 соглашению сторон может быть уплачен единовременно при заключении договора страхования или в рассрочку (в два срока или ежеквартально). Страховые взносы при уплате в рассрочку уплачиваются:

- **при уплате в два срока:** первый взнос в размере не менее 50% от исчисленного годового взноса - при заключении договора страхования, а оставшаяся 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 страхования, а оставшаяся часть - ежеквартально равными долями не позднее последнего дня месяца, предшествующего первому месяцу квартала, за который производится оплата.

- **при уплате страхового взноса в иные установленные в договоре страхования сроки:** первая ее часть в согласованном сторонами размере уплачивается при заключении договора страхования, оставшаяся часть(-и) страхового взноса уплачивается в согласованных сторонами размерах и сроки (но не позднее последнего дня оплаченного периода действия договора страхования).

9.4. При уплате страхового взноса в рассрочку (в два срока, ежеквартально либо в иные установленные в договоре страхования сроки), Страхователю по его письменному заявлению, предоставляется отсрочка по уплате очередной части на 15 календарных дней со дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата уплаты очередной части взноса.

В период предоставления отсрочки Страховщик несет обязательства по договору страхования при условии уплаты Страхователем в указанный срок просроченной части страхового взноса.

При непогашении Страхователем задолженности в указанный срок договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата уплаты той части страхового взноса, которая была просрочена. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за указанный 15-дневный срок действия договора страхования.

9.5. 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.

9.6. Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, уплата страхового взноса может быть произведена как в иностранной валюте (в случаях, не противоречащих законодательству Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

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 (первой его части) Страховщику (его представителю).

Днем уплаты страхового взноса считается:

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

- при наличной оплате – день внесения страхового взноса или первой его части в кассу Страховщика (его представителя);

- при уплате с использованием банковской платежной карточки – день совершения операции, подтверждением которой служит выписка по счету и (или) иные документы, служащие подтверждением совершения операций при использовании банковских платежных карточек.

10.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления его в силу и до окончания срока действия договора страхования.

10.3. При заключении договора страхования в форме электронного документа договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут любого дня по истечении 3 календарных дней, исчисляемых со дня уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику (его представителю).

11. Срок вручения страхового полиса и порядок оформления дубликата.

11.1. При утрате в период действия договора страхования страхового полиса или оригинала договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса или копия договора страхования, после чего утраченный договор страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

12. Переход прав и обязанностей по договору страхования.

12.1. При переходе прав на 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 Республики Беларусь.

12.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента перехода прав, письменно уведомить об этом Страховщика. В этом случае с учетом обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если они имеют место в связи с переходом прав на имущество, договор страхования должен быть изменен в соответствии с пунктом 13.3. настоящих Правил.

12.3. Если Страховщика не уведомили о переходе прав на застрахованное имущество, договор страхования досрочно прекращается в соответствующей его части с момента перехода прав на застрахованное имущество.

13. Порядок внесения изменений в договор 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. Страховая сумма с учетом вносимых изменений в договор страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент внесения изменений в договор страхования;

13.1.2. при восстановлении пострадавшего имущества после наступления страхового случая;

13.1.3. при капитальном ремонте, перестройке или реконструкции строения;

13.1.4. в случае постройки новых строений/объектов благоустройства по адресу, по которому ранее уже были застрахованы строения, в случае приобретения по указанному адресу нового имущества;

13.1.5. при страховании дополнительных рисков.

13.2. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, как стало известно, 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 с учетом пункта 5.8. настоящих Правил. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

13.3. 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 (в частности: заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку) 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 страхования Страховщик не несет ответственности за убытки,

вызванные увеличением степени риска.

13.4. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в пункте 13.2. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования. 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.

13.5. Соглашение об изменении договора страхования оформляется в письменном виде. Дополнительный страховой взнос в данном случае рассчитывается в соответствии с п. 13.3. настоящих Правил. Уплата дополнительного страхового взноса осуществляется единовременно.

14. Прекращение договора страхования.

14.1. Договор страхования прекращается в случаях:

14.1.1. истечения срока действия договора страхования;

14.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

14.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере;

14.1.4. смерти Страхователя – физического лица;

14.1.5. 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; переход прав на застрахованное имущество к другому лицу (в случае, если Страховщика не уведомили о переходе прав на застрахованное имущество));

14.1.6. по соглашению Страхователя со Страховщиком, оформленному в письменном виде;

14.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам, указанным в подпункте 14.1.5. пункта 14.1 настоящих Правил.

14.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 14.1.4. – 14.1.6. пункта 14.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовал договор

страхования. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 14.1.7. пункта 14.1. настоящих Правил) уплаченный по договору страховой взнос возврату не подлежит.

14.3. Возврат Страхователю страхового взноса (его части) в случае досрочного прекращения договора страхования производится Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня подачи заявления о досрочном прекращении договора при условии, что Страхователем (иным лицом, обладающим подобным правом) предоставлены все документы, подтверждающие необходимость досрочного прекращения договора страхования.

За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

14.4. Днем прекращения договора страхования является день, когда произошло событие, влекущее прекращение договора страхования, за исключением подпунктов 14.1.6 и 14.1.7. пункта 14.1. настоящих Правил.

14.5. 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.

14.6. Возврат части страхового взноса не производится, если по договору страхования производилась выплата страхового возмещения (либо подлежит выплата страховое возмещение).

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

15.1. Страхователь имеет право заключать новые договоры страхования относительно застрахованного у Страховщика объекта лишь при условии уведомления его об условиях новых договоров.

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 объекта. 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, получить договор страхования и настоящие Правила в установленном порядке;

16.1.2. получить дубликат страхового полиса или копию договора страхования в случае его утраты;

16.1.3. отказаться от договора страхования в соответствии с подпунктом 14.1.7. пункта 14.1. настоящих Правил, подав письменное заявление Страховщику об отказе от договора страхования.

16.2. Страхователь обязан:

16.2.1. выполнять обязанности, предусмотренные настоящими Правилами;

16.2.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска (пункт 7.3. настоящих Правил), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

16.2.3. 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 13.2. настоящих Правил);

16.2.4. предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба;

16.2.5. оказывать Страховщику (его представителю) содействие в проведении осмотра имущества, заявленного на страхование, и места его размещения, предоставлять по запросу Страховщика (его представителя) информацию и документы, необходимые для оценки степени риска;

16.2.6. ознакомить Выгодоприобретателя с правами и обязанностями по договору;

16.2.7. соблюдать установленные правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

16.2.8. при страховании по рискам согласно подпункту 3.1.2. пункта 3.1. настоящих Правил обеспечить надлежащую эксплуатацию отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, противопожарной системы в месте страхования, их своевременное обслуживание и ремонт; в случае перерыва в эксплуатации индивидуальной отопительной системы строений, заправленной водой,

при отрицательной температуре окружающего воздуха слить воду из отопительной системы;

16.2.9. при страховании по рискам согласно подпункту 3.1.4. пункта 3.1. настоящих Правил, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель), лица, проживающие со Страхователем (Выгодоприобретателем), отсутствуют в застрахованных помещениях - обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, включение охранной сигнализации (если в договоре страхования отмечено ее наличие);

16.2.10. содержать все охранные устройства и приспособления (системы охранной сигнализации), пожарную сигнализацию и системы пожаротушения в рабочем состоянии;

16.2.11. незамедлительно, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обнаружения утраты ключей, заменить замки в застрахованных помещениях в случае, если ключи к таким замкам были утрачены (если данные расходы не застрахованы по пункту 3.3. настоящих Правил);

16.2.12. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

16.3. Страховщик имеет право:

16.3.1. проверять информацию, предоставленную Страхователем, а также исполнение последним требований и условий договора страхования;

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 13.3. 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 или признание случая страховым 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);

16.3.6. отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь не выполнил обязанности, предусмотренные подпунктами 16.2.5. – 16.2.11. пункта 16.2. настоящих Правил, и это явилось причиной страхового случая или способствовало наступлению страхового случая;

16.3.7. отказать в выплате возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил требуемые Страховщиком (его представителем) документы согласно пункту 17.2. настоящих Правил в части ущерба, не подтвержденного такими документами;

16.3.8. отказать в выплате страхового возмещения (его части), если Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика (его представителя) в порядке и сроки, установленные пунктом 17.1. 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;

16.3.9. отказать в выплате страхового возмещения в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

16.4. Страховщик обязан:

16.4.1. выдать Страхователю договор страхования 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 пунктом 1.4. Правил;

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. Обязанности Страхователя при наступлении события, которое может быть признано страховым.

17.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

17.1.1 незамедлительно, с момента, как он узнал или должен был узнать о событии, которое может быть признано страховым, уведомить о случившемся соответствующие компетентные органы или организации;

17.1.2 принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

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

17.1.3. в течение суток в устной (по телефону) и в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления события или момента, когда Страхователю стало известно о наступлении события (в зависимости от того, какой момент наступил раньше), в письменной форме известить Страховщика о наступлении страхового случая;

17.1.4. сохранить поврежденное имущество в неизменном виде до прибытия представителя Страховщика;

17.1.5. обеспечить Страховщику (по его требованию) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества, расследовать в рамках возможного причины возникновения ущерба, получать документы и информацию, необходимую для установления причин и обстоятельств события, принимать участие в мероприятиях по уменьшению убытков и спасанию застрахованного имущества;

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

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

17.1.8. незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

17.2. Для рассмотрения заявления о страховом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику следующие документы:

- договор страхования (страховой полис);
- письменное заявление;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- документы, подтверждающие право собственности (владения, пользования, распоряжения) строения на день события;
- документы компетентных органов, организаций, подтверждающие факт и обстоятельства наступления страхового случая;
- документы, подтверждающие размер ущерба, если Страхователь

(Выгодоприобретатель) по согласованию со Страховщиком осуществил восстановительные работы;

- фото- и видеоматериалы, на которых зафиксированы все повреждения, связанные с заявленным событием;

- документы, подтверждающие расходы по уменьшению ущерба (если они имели место);

- иные документы по запросу Страховщика.

Копии документов должны быть заверены надлежащим образом или предоставлены вместе с оригиналами.

17.3. Обязанности Страхователя, перечисленные в пункте 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.

17.4. Неисполнение обязанностей, предусмотренных подпунктами 17.1.2. и 17.1.3. пункта 17.1. 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.

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

17.6. Страхователь (Выгодоприобретатель), получивший страховое возмещение, обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты (её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за его причинение.

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

18.1. Получив сообщение Страхователя о страховом случае, Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней произвести осмотр имущества и составить акт осмотра места происшествия произвольной формы.

18.2. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба, составить Акт о страховом случае (Приложение № 5 к настоящим Правилам). Акт о страховом случае составляется на основании акта осмотра места происшествия и документов, полученных Страхователем от компетентных органов (в частности: органов пожарного надзора - в случае повреждения или уничтожения имущества огнем; милиции, судебно-следственных органов - в случае умышленного повреждения имущества, гидрометеорологической службы; МЧС - в случае повреждения или уничтожения имущества в результате стихийных бедствий; 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. 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. Экспертиза оплачивается стороной-инициатором проведения экспертизы.

18.4. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, Акт о страховом случае не составляется. В данном случае Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов оформляет уведомление произвольной формы с обоснованием причин, по которым событие не признается страховым случаем и в течение 3 (трех) рабочих дней направляет его в адрес Страхователя.

19. Порядок определения размера страхового возмещения.

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

Размер ущерба, причиненного имуществу, определяется исходя из имеющихся документов (как представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), так и полученных Страховщиком самостоятельно), подтверждающих размер ущерба, и акта осмотра места происшествия.

По соглашению сторон страховая выплата может быть перечислена соответствующим организациям (например, организациям, осуществляющим восстановление поврежденного имущества, по факту

выполненных работ), предварительно определенным Страховщиком или Страхователем по согласованию со Страховщиком. В данном случае обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения считаются надлежаще исполненными перед Страхователем (Выгодоприобретателем).

19.2. Ущербом считается:

19.2.1 в случае утраты (гибели) застрахованного имущества – действительная стоимость уничтоженного имущества на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации.

Имущество считается полностью утраченным (погибшим), если восстановление поврежденного застрахованного имущества невозможно или ожидаемые восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая.

19.2.2 в случае повреждения имущества застрахованного имущества - стоимость ремонта, необходимого для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на день страхового случая. Стоимость ремонта исчисляется на основании расценок на проведение ремонтных работ и стоимости строительных материалов, необходимых для устранения повреждений (в ценах на момент составления сметы, калькуляции).

19.2.2.1 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.

19.2.2.2 Не включаются в расходы по ремонту:

- а) дополнительные расходы Страхователя на изменение и/или улучшение застрахованного имущества;
- б) расходы на временный и/или вспомогательный ремонт;
- в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

19.3. 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 имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

19.4. Страховщик также возмещает:

19.4.1. расходы по спасанию застрахованного имущества, исходя из стоимости работ по разборке поврежденного имущества;

19.4.2. документально подтвержденные расходы по привлечению экспертов для составления акта осмотра, калькуляции размера ущерба, проведению экспертизы;

19.4.3. расходы по очистке места страхования - расходы после страхового случая, приведению имущества в порядок: слом уцелевших частей зданий, сооружений, имущества, вывоз мусора, утилизацию остатков.

Размер возмещения по застрахованным расходам по очистке места страхования не должна превышать 10% от страховой суммы по застрахованному имуществу. Указанные расходы возмещаются по фактически произведенным затратам в пределах страховой суммы по застрахованным расходам при условии, если они документально подтверждены.

19.5. 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 этого имущества, но не выше страховой суммы.

19.6. При причинении ущерба строениям, подлежащим обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба с учетом суммы выплаченного страхового возмещения по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, но не выше страховой суммы, обусловленной договором добровольного страхования.

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 Республики Беларусь.

20. Срок выплаты страхового возмещения.

20.1. Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления Акта о страховом случае.

20.2. Если следственными органами возбуждено уголовное дело, связанное с обстоятельствами страхового случая, решение о выплате (отказ о выплате) страхового возмещения принимается в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от компетентных органов принятого по делу решения по существу (решения об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, вступивший в законную силу приговора суда).

21. Ответственность Страховщика за несвоевременную выплату страхового возмещения.

21.1. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 % от суммы, подлежащей выплате.

22. 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 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 в возмещение вреда, причиненного застрахованному по договору страхования имуществу.

Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении (лицензии) на право осуществления страховой деятельности, для такого вида добровольного страхования, как добровольное страхование имущества физических лиц.

Заместитель директора

К.С. Якубович

Приложение № 1

к Правилам добровольного
страхования имущества
физических лиц

Условия страхования дополнительных расходов.

1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с возникновением необходимых дополнительных расходов, вызванных утратой (гибелью) или повреждением имущества, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес.

2. Дополнительные расходы могут быть застрахованы только вместе с объектами, указанными в абзацах а), в), г) подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящих Правил и рисками, указанными в подпунктах 3.1.1.-3.1.4 пункта 3.1. настоящих Правил страхования. Страхование дополнительных расходов должно быть напрямую указано в договоре страхования.

3. По договору страхования могут быть застрахованы следующие риски возникновения дополнительных расходов:

3.1. **Расходы по найму** - расходы вследствие найма жилого помещения, размещения в гостинице в течение определенного в договоре страхования срока на время ремонта застрахованного помещения, пострадавшего в результате страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Если иное не предусмотрено договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по найму жилых помещений составляет **1 (один) месяц**.

Расходы подлежат возмещению, если:

- застрахованное помещение предназначено для постоянного проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), что подтверждается постоянной регистрацией или договором найма жилого помещения;
- ущерб составляет не менее 50% от страховой суммы по конструктивным элементам или отделке;
- количество комнат в снимаемом жилом помещении не превышает количества комнат в застрахованном объекте;
- нанимаемое жилое помещение находится в том же или

прилегающем районе, что и застрахованный объект;

- расходы по найму подтверждены договором найма и платежными документами.

3.2. Расходы по замене дверных замков - расходы вследствие замены дверных замков и ключей от входных дверей, расположенных в помещениях, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), вызванных утратой ключей вследствие хищения, произошедшего вне территории страхования.

3.3. Расходы на перемещение и защиту - расходы понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно до наступления страхового случая, другое застрахованное имущество, расположенное на территории страхования, должно быть перемещено (вывезено), изменено, защищено. В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на перемещение не пострадавшего застрахованного имущества в иное место временного хранения на время проведения восстановительного ремонта помещения. Страховщик возмещает данные расходы в пределах страховой суммы установленной в договоре страхования.

Размер возмещения устанавливается не более 10% от страховой суммы застрахованного имущества.

4. Не включаются в страховую сумму и не возмещаются следующие расходы: неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан оплачивать за невыполнение договорных обязательств в соответствии с заключенными договорами.

5. Страховая сумма по рискам страхования дополнительных расходов устанавливается по соглашению сторон в сумме, исходя из предполагаемого размера затрат вследствие наступления предусмотренных в договоре страхования событий. В случае выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на размер произведенных выплат по таким расходам.

6. Страховщиком подлежат возмещению только те дополнительные расходы, указанные в пункте 3 настоящих Условий, которые предварительно письменно согласованы со Страховщиком.

Заместитель директора

К.С. Якубович