

**Белорусское республиканское унитарное предприятие
экспортно-импортного страхования
«БЕЛЭКСИМГАРАНТ»**



Б Е Л Э К С И М Г А Р А Н Т
EXIMGARANT OF BELARUS

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель
генерального директора
«Белэксимгарант»

ПРАВИЛА №18
добровольного страхования домашнего имущества граждан

согласованы Министерством финансов Республики Беларусь
23.04.2008 рег. №348
(с изменениями от 17.05.2019 рег. №1148)

действуют с 01.06.2019

Минск 2008

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования домашнего имущества граждан (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 2 настоящих Правил (далее – страхователи).

2. Страхователями являются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со страховщиком договоры страхования, имеющие интерес в сохранении принимаемого на страхование домашнего имущества.

Договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица, имеющего интерес в сохранении принимаемого на страхование домашнего имущества (далее – выгодоприобретатель).

Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности страхователя выполнены выгодоприобретателем.

3. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

4. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

опасные и (или) неблагоприятные гидрометеорологические явления – сильный ветер (в том числе шквал, смерч, ураган), град, сильный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды (при половодьях, паводках, заторах, зажорах), выход подпочвенных вод, просадка грунта, обвал, оползень, удар молнии, землетрясение;

несчастные случаи – пожар, взрыв, падение деревьев, падение пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов, авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, внезапное разрушение основных конструкций строений (помещений), проникновение воды из соседних помещений;

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб. Для целей настоящих Правил пожаром признается не любое возникновение огня (загорание), а распространение его в помещении;

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

падение деревьев – самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за неосмотрительных действий страхователя и (или) третьих лиц при спиливании и иных действиях наносится ущерб застрахованному имуществу;

авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей – внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, либо расположенных на территориях общего пользования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети);

внезапное разрушение основных конструкций строений (помещений) – внезапное падение (обвал) элементов, стен, кровли, перекрытий, вызвавшее гибель и (или) повреждение застрахованного имущества;

проникновение воды из соседних помещений – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды из помещений, не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего причиняется ущерб застрахованному имуществу;

неправомерные действия третьих лиц – нарушающие закон и (или) нормативные предписания действия лиц, не являющихся субъектами страхования (в том числе хищение, попытка хищения), которые повлекли утрату (гибель) и (или) повреждение застрахованного имущества;

возгорание электротехники – воспламенение, независимо от причин возникновения пламени, ее комплектующих деталей, узлов и элементов монтажа, в результате чего оказываются поврежденными или разрушенными другие комплектующие детали, узлы и блоки;

надлежащий присмотр за имуществом – постоянное проживание в помещении, где находится застрахованное имущество, и (или) постоянный присмотр за ним со стороны проживающих либо их родственников, соседей и иных лиц;

домашнее имущество – имущество, находящееся в жилых помещениях квартиры либо жилого дома, а также в подсобных помещениях, не имеющих отдельного входа, и используемое в личном хозяйстве собственником и (или) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи.

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

5. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы

страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) и (или) повреждением домашнего имущества, принадлежащего ему на праве собственности (владения, пользования, распоряжения) или ином законном основании, при наличии интереса в сохранении этого имущества.

6. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

а) предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления;

б) элементы отделки и оборудования дома, квартиры (жилых и других помещений, предназначенных для индивидуального пользования), находящиеся внутри помещения.

7. Домашнее имущество принимается на страхование с распределением по следующим группам:

первая группа: предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, включая видеоаппаратуру, компьютеры, музыкальные центры, за исключением дорогостоящих предметов (вещей) индивидуального пользования (шубы, кожаные пальто, костюмы, часы и т.п.), когда стоимость каждого предмета (вещи) превышает сумму, эквивалентную 600 долларам США по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования; элементы отделки и оборудования внутри дома, квартиры (жилых и других помещений, предназначенных для индивидуального пользования).

В целях настоящих Правил под элементами отделки и оборудования внутри дома, квартиры (жилых и других помещений, предназначенных для индивидуального пользования) понимается:

окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений (стен, полов, потолков), окраска (покрытие) дверей и оконных рам;

обивка дверей, дверные замки, ручки, глазки;

остекление оконных и дверных проемов;

электрическая, телефонная и другая проводка;

газовое, сантехническое и другое оборудование дома, квартиры.

вторая группа: коллекции (за исключением коллекции монет), картины, уникальные и антикварные предметы (по описи и с оценкой соответствующих организаций);

третья группа: предметы (вещи) индивидуального пользования, каждый стоимостью свыше суммы, эквивалентной 600 долларам США по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования (по описи).

На страхование может быть принята одна группа, несколько групп или все вышеуказанные группы имущества.

8. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

8.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, переносные электронные устройства (мобильные телефоны, ноутбуки, фотокамеры и т.д.);

8.2. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

8.3. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; золото, платина и серебро в самородках; монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья, зубные протезы, технические алмазы;

8.4. предметы (вещи, оборудование и др.), которые используются для выполнения работ и услуг, связанных с профессиональной, предпринимательской или иной деятельностью, изделия производственно-технического назначения, а также предметы, предназначенные на продажу, т.е. не используемые для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи.

9. Не принимается на страхование домашнее имущество, которое находится:

9.1. в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например, коридорах, сушилках, подвалах, лестничных площадках и т.д.);

9.2. в тех местах, в которых оно по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться;

9.3. в аварийных строениях;

9.4. в строениях или местах, не обеспеченных надлежащим присмотром;

9.5. в строениях, используемых в целях производства продукции (работ, услуг).

10. По настоящим Правилам не принимается на страхование домашнее имущество, отнесенное ко второй и третьей группам имущества, которое находится в строениях, расположенных на садовых и дачных участках.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

11. Страховыми рисками по настоящим Правилам является предполагаемая утрата (гибель) и (или) повреждение застрахованного имущества в результате опасных и (или) неблагоприятных гидрометеорологических явлений, несчастных случаев и (или) неправомерных действий третьих лиц.

В отношении имущества первой группы дополнительно может быть застрахован риск гибели и (или) повреждения телевизоров, холодильников,

компьютеров, музыкальных центров, стиральных машин и другой бытовой электротехники, а также телефонов в результате их возгорания, воздействия электрического тока с возникновением пламени или без него (в результате перенапряжения, нарушения изоляции, как: короткое замыкание, замыкание в обмотке и т.п.). О принятии на страхование данного риска делается соответствующая запись в договоре страхования (страховом полисе). При включении указанного риска в объем ответственности применяется соответствующий корректировочный коэффициент к базовому страховому тарифу, утвержденный локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

12. Страховым случаем является произошедшее событие, названное в пункте 11 настоящих Правил, при наступлении которого в период действия договора страхования у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю).

13. Не признаются страховыми случаями события:

13.1. произошедшие в результате несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц, если по факту утраты (гибели) и (или) повреждения застрахованного имущества не заявлено в соответствующие компетентные органы и (или) организации или если факты этими органами (организациями) не подтверждаются;

13.2. произошедшие в результате естественного износа, коррозии или ржавления отопительных, водопроводных и канализационных сетей, превышения срока их эксплуатации;

13.3. если погибшее и (или) поврежденное застрахованное имущество в период гарантийного срока в соответствии с законодательством о защите прав потребителей безвозмездно отремонтировано или заменено за счет изготовителей, исполнителей, продавцов или иных лиц, ответственных за продажу товаров надлежащего качества;

13.4. проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, атмосферных осадков через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не образовались вследствие страхового случая.

14. Ответственность страховщика в отношении застрахованного домашнего имущества действует по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования.

Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, то действие договора страхования прекращается, за исключением перемещения застрахованного имущества в связи с переменой страхователем постоянного места жительства в пределах Республики Беларусь или в целях принятия разумных мер по спасению имущества.

При перемене страхователем постоянного места жительства в пределах Республики Беларусь перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным до конца срока, установленного

договором страхования, по новому месту жительства, если страхователь письменно заявил страховщику об изменении места страхования в течение месяца со дня перемены места жительства.

Имущество, обеспеченное надлежащим присмотром, временно оставленное по прежнему месту жительства в связи с переездом страхователя, считается застрахованным в течение месяца со дня перемены страхователем места жительства, за исключением элементов отделки и оборудования квартиры.

15. В отношении имущества второй группы дополнительно может быть застрахован риск утраты (гибели) и (или) повреждения коллекций, уникальных и антикварных предметов, принадлежащих страхователю:

на время перевозки их до места проведения выставок и обратно;
по месту проведения выставок.

О принятии на страхование данного риска делается соответствующая запись в договоре страхования (страховом полисе). При включении указанного риска в объем ответственности применяется соответствующий корректировочный коэффициент к базовому страховому тарифу, утвержденный локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

СТРАХОВАЯ СУММА

16. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком в пределах размера страховой стоимости принимаемого на страхование имущества.

Страховой стоимостью считается действительная стоимость по каждой группе имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

17. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждой группе застрахованного имущества, указанной в договоре страхования (страховом полисе), на основании представленных страхователем документов, подтверждающих действительную стоимость каждой группы домашнего имущества, либо в размере стоимости, определенной экспертизой, либо в размере стоимости приобретения аналогичного имущества, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры.

18. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила действительную стоимость каждой застрахованной группы домашнего имущества, в том числе в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества, при этом уплаченная излишне часть страхового взноса возврату не подлежит.

Если же 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.

19. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон по каждой группе домашнего имущества в белорусских рублях или в иностранной валюте (далее – валюта страховой суммы), согласно следующим вариантам страхования:

первый вариант – страховая сумма указывается в договоре страхования по каждой группе домашнего имущества в белорусских рублях, и выплата страхового возмещения производится в белорусских рублях;

второй вариант – страховая сумма указывается в договоре страхования по каждой группе домашнего имущества в иностранной валюте, а выплата страхового возмещения производится 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.

20. После произведенной выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре страхования по застрахованной группе домашнего имущества, и суммой страхового возмещения, выплаченного по этой группе.

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

21. Договор страхования может быть заключен на срок от 2 месяцев до одного года включительно.

22. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как дата начала срока действия договора страхования, но не ранее дня уплаты страхового взноса по договору страхования (первой его части). Договор страхования прекращается в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания срока действия договора страхования.

23. Ответственность страховщика, обусловленная договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу и до его прекращения.

СТРАХОВОЙ ВЗНОС И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ

24. Страховой взнос, подлежащий уплате по договору страхования, исчисляется исходя из страховой суммы, установленной по договору страхования, и действующих страховых тарифов, включающих базовые страховые тарифы, согласованные с Министерством финансов Республики Беларусь (Приложение №1 к настоящим Правилам), и корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

25. Страховой взнос по соглашению между страховщиком и страхователем может уплачиваться единовременно или в рассрочку.

25.1. При заключении договора страхования на срок один год уплата страхового взноса производится единовременно либо в рассрочку (в два срока, ежеквартально, ежемесячно):

- при единовременной уплате страхового взноса его уплата производится при заключении договора страхования;
- при уплате страхового взноса в два срока первая часть страхового взноса в размере не менее 50% от общей суммы страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее шести месяцев со дня вступления договора страхования в силу;
- при ежеквартальной уплате страхового взноса первая часть страхового взноса в размере не менее 25% от общей суммы страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, а оставшиеся части страхового взноса уплачиваются равными долями по принципу предоплаты до начала следующего страхового квартала;
- при ежемесячной уплате страхового взноса первая часть страхового взноса в размере не менее 1/12 от общей суммы страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, а оставшиеся части страхового взноса уплачиваются равными долями по принципу предоплаты до начала следующего страхового месяца.

При предоставлении рассрочки уплаты страхового взноса страхователь имеет право уплатить страховой взнос (его части) досрочно.

25.2. При страховании на срок менее года страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

26. Страховой взнос уплачивается страхователем наличными денежными средствами или путем безналичных расчетов в соответствии с законодательством.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, уплачивается 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).

Днем уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается:

при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю);

при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денежных средств через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя).

27. Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в пункте 18 настоящих Правил, он внесен не полностью, оставшиеся части страхового взноса должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

28. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя по форме, установленной в Приложении №2 к настоящим Правилам.

29. Договор страхования заключается с обязательным осмотром страховщиком (представителем страховщика) принимаемого на страхование домашнего имущества, отнесенного ко второй и третьей группам имущества.

30. 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.

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

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими, с учетом требований пункта 29 настоящих Правил.

К договору страхования должны прилагаться Правила, что удостоверяется записью в этом договоре страхования (страховом полисе).

Условия, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страховщика, страхователя и выгодоприобретателя.

32. В случае утраты страхового полиса (договора страхования) в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса (копия договора страхования), после чего утраченный страховой полис считается недействительным, и выплаты страхового возмещения по нему не производятся.

33. Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, наступившим вследствие увеличения степени страхового риска, если страхователь не сообщил страховщику в установленные сроки об обстоятельствах, которые могут повлечь существенное увеличение степени страхового риска, либо если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса.

Право проверки страхового риска остается за страховщиком.

34. При переходе прав на застрахованное имущество от страхователя (выгодоприобретателя) к другому лицу права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества либо отказа от права собственности.

35. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования в результате наступления страхового случая, но не исполненные к моменту прекращения договора, продолжают действовать до полного их исполнения.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

36. Страховщик имеет право:

36.1. при заключении договора страхования осмотреть принимаемое на страхование домашнее имущество, при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости, проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении о страховании;

36.2. в случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок:

а) прекратить договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса;

б) начислять страхователю пеню в размере 0,5 процента от неуплаченной в срок суммы страхового взноса за каждый день просрочки при продолжении договора страхования и при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса и пеню) в течение тридцати

календарных дней со дня просрочки уплаты страхового взноса. При этом если страховой случай наступит до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которой просрочено, то страховщик удерживает просроченную сумму страхового взноса из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате. При неуплате просроченной суммы страхового взноса и пени в течение указанного выше срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную сумму страхового взноса и пеню. При этом страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за указанный тридцатидневный срок действия договора страхования и начисленной пени;

36.3. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска. Дополнительный страховой взнос рассчитывается по формуле:

$$СВ_{\text{доп}} = СС \times (Т_1 - Т_0) \times n / t, \text{ где:}$$

СС – страховая сумма по заключенному договору страхования;

Т₁ – страховой тариф, исчисленный с учетом увеличения страхового риска;

Т₀ – страховой тариф до увеличения страхового риска;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования (в днях).

Если страхователь не сообщил страховщику в установленные сроки (не позднее трех рабочих дней) об обстоятельствах, которые могут повлечь существенное увеличение степени страхового риска, либо если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, то страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

36.4. давать указания, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для страхователя (выгодоприобретателя);

36.5. произвести осмотр поврежденного имущества;

36.6. направлять запросы в компетентные органы и (или) организации по вопросам, связанным с установлением причин и определением размера причиненного ущерба;

36.7. по соглашению сторон определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения на основании представленных

страхователем (выгодоприобретателем) документов, подтверждающих фактическую стоимость восстановления поврежденного застрахованного имущества (сметы, калькуляции ремонтной организации, оплаченных оригинальных счетов ремонтного или иного предприятия, осуществившего ремонт, стирку, химчистку и др. застрахованного имущества, полученных накладных, копий чеков, приходных ордеров и других платежных документов). При этом представленные документы должны содержать подробный перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость использованных материалов;

36.8. требовать от выгодоприобретателя при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им;

36.9. отсрочить выплату страхового возмещения в случаях, когда страховщику не представлены все необходимые документы, - до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение пяти рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение пяти рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении страхователя (выгодоприобретателя) - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

36.10. отказать в страховой выплате в случаях, если страхователь (выгодоприобретатель) не исполнил возложенной на него обязанности незамедлительно (в течение трех рабочих дней) уведомить страховщика или его представителя о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении такого события либо что отсутствие у него сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

36.11. потребовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, кроме случая, когда обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали;

36.12. потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового

возмещения, если страхователь отказывается от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя).

37. Страховщик обязан:

37.1. при заключении договора страхования выдать страхователю настоящие Правила, а также договор страхования (страховой полис);

37.2. после получения от страхователя (выгодоприобретателя) письменного заявления о событии, которое впоследствии может быть признано страховым случаем:

а) произвести в течение пяти рабочих дней осмотр погибшего и (или) поврежденного застрахованного имущества и составить акт осмотра. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя), а также двух свидетелей. Любой из сторон для участия в составлении акта осмотра могут приглашаться представители компетентных органов (организаций) и лица, виновные в причинении ущерба;

б) в течение пяти рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая, размер ущерба, составить акт о страховом случае (по форме, установленной в Приложении №4 к настоящим Правилам) и произвести расчет ущерба;

37.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми, произвести страховую выплату в срок, предусмотренный пунктом 41 настоящих Правил;

37.4. выплатить страхователю (выгодоприобретателю) пени за несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика за каждый день просрочки в размере 0,5% суммы, подлежащей выплате за каждый день просрочки;

37.5. при несвоевременном возврате страхового взноса (его части) по вине страховщика за каждый день просрочки выплатить страхователю пени в размере 0,5% от суммы, подлежащей возврату;

37.6. не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

37.7. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящими Правилами.

38. Страхователь имеет право:

38.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

38.2. заключить договор страхования в пользу третьего лица, имеющего интерес в сохранении принимаемого на страхование домашнего имущества (выгодоприобретателя);

38.3. уплачивать страховой взнос в соответствии с настоящими Правилами единовременно либо в рассрочку;

38.4. получить дубликат страхового полиса (копию договора страхования) в случае его утраты;

38.5. в период действия договора страхования при согласии страховщика увеличить страховую сумму путем внесения изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, увеличение страховой суммы не допускается. Общая страховая сумма по договору страхования не может превышать действительную стоимость застрахованного имущества.

Величина дополнительного страхового взноса по договору страхования с изменением страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$СВ_{\text{доп}} = (СС_1 - СС_0) \times Т \times n / t, \text{ где:}$$

$СС_1$ – страховая сумма по договору страхования с учетом вносимых изменений;

$СС_0$ – страховая сумма по заключенному договору страхования;

T – страховой тариф по заключенному договору страхования;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования (в днях).

Величина дополнительного страхового взноса по договору страхования с изменением страховой суммы и степени страхового риска рассчитывается по формуле:

$$СВ_{\text{доп}} = ((СС_1 \times СТ_1) - (СС_0 \times СТ_0)) \times n / t, \text{ где:}$$

$СС_0$ – страховая сумма по заключенному договору страхования;

$СС_1$ – страховая сумма по договору страхования с учетом вносимых изменений;

$СТ_0$ – страховой тариф по заключенному договору страхования;

$СТ_1$ – страховой тариф в расчете исходя из периода действия заключенного договора страхования, с учетом вносимых изменений;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования (в днях);

38.6. потребовать проведения экспертизы в случае возникновения споров между сторонами о размере ущерба. Экспертиза в данном случае проводится за счет страхователя. Если в результате проведения экспертизы будет установлено, что отказ страховщика в выплате страхового возмещения был полностью или частично необоснованным, страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы страхового возмещения, выплаченной после

проведения экспертизы, и суммы, в выплате которой было первоначально отказано;

38.7. обжаловать в судебном порядке отказ страховщика произвести страховую выплату;

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

39. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

39.1. своевременно уплачивать страховой взнос (его части) в размере и порядке, предусмотренных договором страхования;

39.2. при заключении договора страхования сообщить страховщику все известные ему обстоятельства, которые имеют существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя (по форме, установленной в Приложении №2 к настоящим Правилам);

39.3. при заключении договора страхования домашнего имущества, уже застрахованного в других страховых организациях, в письменном виде сообщить страховщику об условиях такого страхования, страховых суммах и прочих обстоятельствах заключенного договора;

39.4. в период действия договора страхования незамедлительно (не позднее трех рабочих дней) письменно известить страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования или страховом полисе и в переданных страхователю Правилах страхования;

39.5. при перемене страхователем постоянного места жительства в пределах Республики Беларусь письменно заявить страховщику об изменении места страхования в течение месяца со дня перемены места жительства;

39.6. незамедлительно (не позднее трех рабочих дней) письменно уведомить страховщика о переходе прав на застрахованное домашнее имущество от страхователя (выгодоприобретателя) к другому лицу;

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

а) незамедлительно принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможный ущерб, при этом следовать указаниям страховщика, если они последуют;

б) незамедлительно, как только ему стало известно, заявить об этом в соответствующие компетентные органы и (или) организации (внутренних дел, МЧС, государственного пожарного надзора, аварийной службы и т.п.);

в) не позднее трех рабочих дней со дня утраты (гибели) и (или) повреждения застрахованного имущества письменно уведомить об этом страховщика или его представителя (так же, как и на страхователе, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, лежит и на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

г) сохранить до прибытия представителя страховщика остатки погибшего и (или) поврежденного застрахованного имущества в том виде, в котором они оказались после произошедшего события. Изменение картины ущерба допустимо в следующих случаях:

- с согласия страховщика;
- если это диктуется соображениями безопасности либо уменьшением размера ущерба;

- по истечении пятнадцати календарных дней после уведомления страховщика о произошедшем событии;

д) предъявить страховщику погибшее и (или) поврежденное застрахованное имущество или остатки от него;

е) обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра погибшего и (или) поврежденного застрахованного имущества, выяснения причин и факта наступления события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, а также определения размеров ущерба;

ж) предоставить страховщику следующие документы для получения страхового возмещения:

- письменное заявление о страховом случае (по форме, установленной в Приложении №3 настоящих Правил);

- договор страхования (страховой полис);

- документы компетентных органов и (или) организаций (внутренних дел, государственного пожарного надзора, аварийной службы и др.), подтверждающие факт, возможные причины и обстоятельства наступившего события;

- при необходимости, представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества на день страхового случая (технические паспорта на предметы домашнего имущества, свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи и т.п.).

Примечание: при отсутствии страхователя указанные выше действия должны быть выполнены его доверенным лицом (представителем) или выгодоприобретателем;

39.8. возвратить страховщику полученную сумму страхового возмещения (или его соответствующую часть) в течение пяти рабочих дней со дня обнаружения такого обстоятельства, которое по законодательству или по настоящим Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на его получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба;

39.9. передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

39.10. при заключении договора страхования ознакомить выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК СУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

40. Страховщик на основании всех полученных необходимых документов, подтверждающих факт и причины наступления заявленного случая, размер ущерба, и акта осмотра в течение пяти рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым, а также об отказе в выплате страхового возмещения.

Если факт наступления заявленного случая не подтверждается компетентными органами и (или) организациями, то наступившее событие не признается страховым случаем.

41. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется страховщиком путем составления акта о страховом случае (по форме, установленной в Приложении №4 к настоящим Правилам) в течение пяти рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая, размер ущерба, и составления акта осмотра утраченного (погибшего) и (или) поврежденного застрахованного имущества.

Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю) в течение пяти рабочих дней после составления акта о страховом случае.

Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено организациям, производящим ремонт, химчистку, стирку и др. поврежденного застрахованного имущества, по факту выполненных работ (оказанных услуг) и (или) на основании составленных смет (калькуляций).

42. Если страховая сумма превысила действительную стоимость в результате страхования одного и того же домашнего имущества у двух или нескольких страховщиков, то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

43. Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая. Имущество считается поврежденным, если путем ремонта может быть приведено в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят его действительную стоимость на день наступления страхового случая. Имущество считается утраченным, если о его местонахождении нет достоверных сведений в течение тридцати календарных дней.

44. Ущерб исчисляется страховщиком:

при утрате (гибели) застрахованного имущества – по его действительной стоимости на день наступления страхового случая.

Действительная стоимость застрахованного имущества на день страхового случая определяется как стоимость аналогичного домашнего имущества в новом состоянии, исчисленная по действующим розничным ценам, за минусом износа на момент наступления страхового случая;

при повреждении застрахованного имущества – в размере суммы восстановительных расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, по ценам на день составления сметы (калькуляции) на восстановительные работы, но не более действительной стоимости имущества на день страхового случая.

Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов (оборудования) к месту ремонта, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;

г) иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта;

при утрате (гибели) и (или) повреждении элементов отделки и оборудования дома, квартиры – по стоимости ремонта дома, квартиры страхователя (выгодоприобретателя) (жилых и других помещений, предназначенных для индивидуального пользования), рассчитанной по ценам аналогичных материалов и действующим расценкам на работы на день страхового случая (без учета износа).

45. Расходы на ремонт включают в себя:

- а) стоимость аналогичных материалов для ремонта, замены;
- б) расходы на оплату работ по ремонту, замене.

46. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только тех повреждений, которые возникли в результате страхового случая, риск причинения которых был застрахован. К таким расходам не относятся:

- а) дополнительные расходы по улучшению застрахованного имущества;
- б) расходы по временному или вспомогательному ремонту;
- в) транспортные расходы;
- г) другие расходы, произведенные сверх необходимых.

47. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, понесенного страхователем (выгодоприобретателем) в результате наступившего страхового случая, но не более страховой суммы, установленной договором страхования по каждой застрахованной группе имущества.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте (второй вариант страхования), то выплата страхового возмещения производится 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.

48. Расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением прямого ущерба они могут превысить страховую сумму.

49. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

49.1. страховой случай наступил вследствие умысла страхователя или выгодоприобретателя;

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

49.3. ущерб возник вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

49.4. ущерб возник вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

49.5. страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя). В этом случае страховщик вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

50. Не подлежит выплате страховое возмещение, если убытки возмещены в полном объеме страхователю лицом, виновным в их причинении. Возмещению также не подлежат понесенные страхователем косвенные убытки и упущенная выгода.

51. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается страховщиком в течение пяти рабочих дней с момента представления всех документов, имеющих отношение к заявленному событию, и сообщается страхователю в течение пяти рабочих дней после его принятия в письменной форме с мотивацией причины отказа.

52. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

53. Договор страхования прекращается в случаях:

53.1. истечения срока его действия;

53.2. исполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

53.3. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок и размере, а в случае, указанном в абзаце б) подпункта 36.2 пункта 36 настоящих Правил, - неуплаты просроченной части страхового взноса и начисленной пени по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока;

53.4. смерти страхователя, кроме случаев перехода права на застрахованное имущество к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования;

53.5. если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и действие договора страхования прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

53.6. по соглашению страхователя и страховщика, оформленному в письменном виде.

54. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае уплаченный страховщику страховой взнос (его часть) возврату не подлежит.

Договор страхования досрочно прекращается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора.

55. В случаях, предусмотренных подпунктами 53.4 – 53.6 пункта 53 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования.

56. Не подлежит возврату уплаченный страховой взнос при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения.

В случае, когда по договору страхования получено уведомление о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, решение о возврате части страхового взноса принимается после принятия страховщиком решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения.

57. Возврат части страхового взноса производится в валюте уплаты страхового взноса в течение пяти рабочих дней со дня прекращения договора страхования.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

58. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

59. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение трех лет со дня окончания срока действия договора страхования.

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
по добровольному страхованию домашнего имущества граждан

1. Базовый страховой тариф по добровольному страхованию домашнего имущества граждан – 1,3% от страховой суммы.