

ПРАВИЛА №32

ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

(согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 03.03.2004 №122, в новой редакции, утвержденной приказом Белгосстраха от 12.11.2019 №3-пр, с изменениями и дополнениями, утвержденными приказами Белгосстраха от: 23.11.2020 №30-пр, 30.06.2021 №31-пр, 01.09.2022 №31-пр, 14.08.2023 №30-пр, 19.06.2025 №16-пр, 26.06.2026 №19-пр)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил № 32 добровольного страхования имущества граждан (далее – Правила) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие "Белгосстрах" (далее - страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества граждан (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 4 настоящих Правил (далее – страхователи).

2. Основные термины, понятия и их определения, используемые в настоящих Правилах:

2.1. стихийные бедствия:

сильный ветер - движение воздушных масс атмосферы со скоростью ветра при порывах 15 м/с и более;

град – вид атмосферных осадков, сопровождающихся выпадением частичек льда шарообразной или неправильной формы, диаметром градин 6 мм и более;

сильный дождь - вид атмосферных осадков в виде капель воды в количестве не менее 15 мм за период 12 часов и менее;

сильный снег – вид атмосферных осадков в виде мелких кристаллов льда в количестве не менее 7 мм за период 12 часов и менее;

сильный мороз – достижение минимальной температуры воздуха минус 25 °С и ниже;

сильная жара - достижение максимальной температуры воздуха плюс 35 °С и выше;

высокий уровень воды – период повышенной водности при половодьях, паводках, заторах, зажорах, обильном таянии снега, сильных дождях;

удар молнии – действие грозового разряда, при котором молния оказывает непосредственное, прямое термическое и механическое воздействие на застрахованное имущество;

землетрясение - подземные толчки и колебания почвы, связанные с естественными процессами в недрах земли силой от 1 балла и выше, зарегистрированные сейсмологической станцией;

оползень - скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести;

другие опасные и (или) неблагоприятные гидрометеорологические явления - явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред имуществу страхователя (выгодоприобретателя);

2.2. несчастные случаи:

пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест, в том числе вне застрахованных помещений, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб, а также воздействие на имущество продуктов горения (дыма, копоти) либо высокой температуры;

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 их неосмотрительных действий (страхователя и других лиц) при спиливании и иных действиях происходит утрата (гибель) или повреждение имущества;

наезд транспортных средств;

авария системы электроснабжения – внезапное, непредвиденное повреждение (поломка) элементов, устройств системы электроснабжения или перепады напряжения в электросети, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы и (или) происходит выход из строя (повреждение) электротехники (компьютеров и оборудования к ним, электронной бытовой техники, бытовой и садовой электрической техники, за исключением сотовых телефонов, осветительных лампочек), электрического оборудования, элементов системы электроснабжения имущества, принятого на страхование в соответствии с подпунктами 9.1 - 9.3 пункта 9 настоящих Правил;

нападение диких животных, птиц;

падение летательных аппаратов (пилотируемых и непилотируемых), падение метеоритов;

авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей - внезапное, непредвиденное повреждение (внезапная поломка, разрыв, внезапное замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сетей), находящихся в помещениях и границах определенного земельного участка, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей). Не относится к аварии систем и сетей протекание воды из этих систем из-за

происходящих естественных процессов, физического износа, а также в связи с некачественно выполненными работами либо примененными некачественными материалами (например, протекание воды из-за некачественных либо неправильно установленных прокладки, смесителя, шланга и т.п.);

авария внутренних водостоков, проникновение воды в результате проведения действий по ликвидации пожаров, проникновение воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах;

залитие, связанное с поломкой стиральной, посудомоечной машин;

залитие, произошедшее в результате срабатывания систем пожаротушения – внезапное непредвиденное срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, находящихся в жилых помещениях или вне их, являющихся местом страхования, в результате чего повреждается имущество страхователя (выгодоприобретателя);

защелкивание замка – внезапное непредвиденное закрытие дверного замка входной двери, влекущее его аварийное вскрытие;

проникновение воды из соседних помещений – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды (пара), иных жидкостей из помещений (территорий), не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего повреждается имущество страхователя (выгодоприобретателя).

В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признается одномоментное внезапное воздействие перечисленных в настоящем подпункте случаев на застрахованное имущество, приведшее к его утрате (гибели) или повреждению;

2.3. неправомерные действия третьих лиц – действия (бездействия) третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), повлекшие причинение ущерба страхователю (выгодоприобретателю) и возникновение у страхователя (выгодоприобретателя) права требования к лицу, причинившему ущерб, полного возмещения причиненных убытков. Факт причинения ущерба должен быть установлен компетентным органом;

2.4. день наступления страхового случая – дата утраты (гибели) или повреждения имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, подтвержденная документами компетентных органов, устанавливающих факты утраты (гибели) или повреждения имущества либо установленная страховщиком. При этом, если в документах компетентных органов указывается не конкретная дата утраты (гибели) или повреждения имущества, а определенный период, то в таких случаях днем наступления страхового случая признается последняя дата определенного периода либо дата

обнаружения утраты (гибели) или повреждения имущества.

3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор добровольного страхования имущества граждан и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

5. Выгодоприобретателем является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

6. Договор страхования имущества заключается в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

9. По настоящим Правилам принимается на страхование следующее имущество (далее - виды имущества):

9.1. строения:

одноквартирные жилые дома и примыкающие к ним строения, квартиры (доли) в блокированных жилых домах, садовые домики, дачи;

хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка: погреба, бани, сараи, гаражи, летние кухни, беседки, туалеты, бассейны и т.п.;

ограждения определенного земельного участка: заборы, ворота и калитки;

отдельно стоящие нежилые строения (здания), гаражи и иные хозяйственные (подсобные) постройки.

На страхование принимаются как завершенные, так и незавершенные строительством объекты, независимо от их государственной регистрации в установленном порядке, имеющие признаки капитального строения, а

именно: строения, прочно связанные с землей, перемещение которых невозможно без несоразмерного ущерба их назначению, имеющие основные конструктивные элементы – фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна (при наличии оконных проемов).

В составе строений принимается на страхование установленное оборудование (газовое, электрическое, сантехническое), а также инженерные коммуникации (системы водоснабжения, отопления, электроснабжения, газоснабжения, канализации) внутри строений и в границах определенного земельного участка;

9.2. жилые помещения (квартиры) в многоквартирных жилых домах, в том числе подсобные помещения в квартире и относящиеся к квартире наружные площадки (балконы, лоджии, террасы и т.п.): конструктивные элементы и элементы отделки, установленное оборудование внутри жилых и подсобных помещений (квартиры), а также относящихся к квартире наружных площадок (далее – квартиры); жилые помещения (комнаты) в общежитиях, выделенные для пользования одной семьей;

9.3. нежилые помещения в многоквартирных жилых домах, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и принадлежащие гражданам на праве собственности;

9.4. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, находящиеся:

в жилых и подсобных помещениях квартиры, на относящихся к квартире наружных площадках; во вспомогательных помещениях (помещениях вне квартиры) индивидуального пользования (подвалах и т.п.) многоквартирного жилого дома;

в многоквартирном жилом доме, садовом домике, даче, квартире в блокированном жилом доме; хозяйственных постройках, находящихся в границах определенного земельного участка, либо на самом земельном участке в определенных границах, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться;

в отдельно стоящих строениях (частях строений), нежилых помещениях, принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю) на праве собственности либо предоставленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь в пользование страхователю (выгодоприобретателю), если имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться;

в жилых помещениях (комнатах) общежитий, выделенных для пользования одной семьей.

В составе домашнего имущества принимается также на страхование

имущество, состоящее из нескольких составляющих, элементы которого установлены внутри и снаружи строений либо квартиры - системы спутникового телевидения, видеонаблюдения, кондиционирования, домофоны (видеодомофоны) и т.п.;

9.4.1. отдельно по описи на страхование принимается следующее имущество:

9.4.1.1. строительные материалы (включая незаконченные строительством строения, кроме указанных в пункте 9.1 настоящих Правил, отделочные материалы при новом строительстве либо капитальном ремонте) и неустановленное оборудование; объекты благоустройства, находящиеся на отведенном земельном участке, в том числе дорожки, тротуары, дворовые покрытия и площадки; ограждения зеленых насаждений, газонов, клумб, оборудование детских игровых, спортивных и хозяйственных площадок, скамейки, столики, мусорные ящики и т.п., стационарно установленные на придомовой территории; теплицы (за исключением теплиц, указанных в подпункте 11.6 пункта 11 настоящих Правил);

9.4.1.2. предметы имущества, имеющие культурные ценности, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы (по оценке соответствующих организаций);

9.4.1.3. предметы домашнего имущества стоимостью каждого предмета (вещи) более 50 базовых величин на день заключения договора страхования, если они находятся в строениях или в границах определенного земельного участка, являющихся местом страхования, при условии, что строения не используются для постоянного проживания;

9.4.1.4. мини-тракторы, мотоблоки и другие устройства (механизмы) сельскохозяйственного назначения, приводимые в движение двигателем, не требующие государственной регистрации в установленном законодательством порядке, детали и запасные части к ним; запасные части, детали к механическим транспортным средствам, включая подвесные лодочные моторы; горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств;

9.5. памятники, надгробия (цветники), изготовленные из гранита и других прочных пород природного камня или их отходов, а также ограды, изделия и конструкции, изготовленные из металла и другого прочного материала, находящиеся на отведенном земельном участке; ячейки в колумбариях.

10. В том случае, если имущество принимается на страхование по описи (подпункт 9.4.1 пункта 9 настоящих Правил), опись имущества,

принимаемого на страхование, является неотъемлемой частью договора страхования, должна быть подписана сторонами договора и содержать следующие сведения: наименование вида имущества, наименование каждого предмета имущества; производственный (серийный) номер или любой другой признак, однозначно идентифицирующий предмет (его вид); год приобретения (срок эксплуатации); страховая (действительная) стоимость каждого предмета, принимаемого на страхование по описи, на момент заключения договора страхования; страховая сумма по каждому предмету.

Объекты (предметы), не указанные в описи, в данном случае не считаются застрахованными.

11. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

11.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи;

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

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

11.4. другие виды имущества, страхование которого проводится на условиях других правил (правил страхования животных, транспортных средств, за исключением велосипедов, водных и воздушных судов);

11.5. аварийные строения, квартиры, нежилые помещения, а также строения, квартиры, нежилые помещения, имеющие физический износ более 70 %;

11.6. теплицы с пленочным покрытием.

12. Не принимается на страхование домашнее имущество, которое находится в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования нескольких семей, например, в коридорах, сушилках, подвальных помещениях, лестничных площадках, колясочных и т.д.); в аварийных строениях, квартирах, нежилых помещениях, на неостекленных наружных площадках, относящихся к квартире.

13. Страховым случаем является событие, произошедшее в период действия договора страхования и повлекшее при его наступлении утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, указанных в пункте 2 настоящих Правил, которое влечет обязанность страховщика произвести выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю).

14. К страховым случаям также относятся случаи, когда в целях прекращения распространения пожара либо в связи с внезапной угрозой

стихийного бедствия было необходимо разобрать строения и (или) перенести их на другое место.

15. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, если:

15.1. факты стихийных бедствий, несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц не подтверждены соответствующими документами компетентных органов, за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 48.3 пункта 48 настоящих Правил;

15.2. утрата (гибель) или повреждение имущества произошли из-за естественных процессов, физического износа, гниения, брожения, окисления, ржавления, образования плесени, домового гриба, грибка, появления конденсата, сырости, выветривания, усыхания, обветшания, старения, выгорания, потери теплопроводности материалов и конструкций и т.п.;

15.3. событие произошло из-за воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки; раскрытую кровлю при проведении ремонтных работ в строениях, принятых на страхование в соответствии с подпунктом 9.1 пункта 9 настоящих Правил;

15.4. не были приняты меры к восстановлению имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее страховщиком произведена страховая выплата;

15.5. события возникли вследствие нарушений строительных норм и правил, за исключением случаев возникновения пожара;

15.6. исключен;

15.7. наезд транспортным средством совершен при управлении им страхователем (выгодоприобретателем) либо членами семьи страхователя (выгодоприобретателя);

15.8. ущерб причинен в результате воздействия на застрахованное имущество протекающей из стиральной или посудомоечной машины жидкости в случае необеспечения страхователем надежного крепления шлангов, нахождения шлангов в ненадлежащем состоянии.

16. Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

Имущество считается застрахованным при нахождении его по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования).

В случае перемещения застрахованного имущества с места страхования ущерб, возникший с момента его фактического перемещения, в отношении перемещенного имущества не возмещается.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

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

18. Определение страховой стоимости имущества производится по его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Действительная стоимость имущества определяется страховщиком в порядке, установленном законодательством, или может быть подтверждена представленными документами либо заключением об оценке, выданным в установленном порядке соответствующим оценщиком.

19. Страховая сумма в договоре устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте (валюта страховой суммы). При этом страховые суммы по договору страхования устанавливаются в одной валюте.

20. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то обязательства страховщика продолжают действовать в размере разницы между страховой суммой, установленной в договоре страхования по определенному виду застрахованного имущества, и произведенной страховой выплатой по этому виду застрахованного имущества.

21. Если имущество застраховано в части страховой стоимости, то в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее 1 года, по соглашению сторон можно увеличить страховую сумму до размера страховой (действительной) стоимости путем внесения изменения в договор страхования и уплаты дополнительной страховой премии. Дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с пунктом 28 настоящих Правил.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

22. Размер страховой премии определяется по договору страхования путем суммирования размеров страховых премий по каждому виду застрахованного имущества (объекту).

23. Размер страховой премии по каждому виду застрахованного имущества (объекту) рассчитывается по установленным в процентах от страховой суммы базовым годовым страховым тарифам с применением соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом страховщика.

24. При установлении страховой суммы в иностранной валюте,

страховая премия по договору страхования, исчисленная 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 страховой премии.

25. Страховая премия по договору уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

26. При единовременной уплате страховая премия по договору страхования уплачивается страхователем не позднее дня, предшествующего дню вступления договора страхования в силу.

27. Уплата страховой премии по договору страхования в рассрочку может предусматриваться только при сроке действия договора страхования не менее чем 1 год.

Сроки уплаты и размеры страховой премии по договору страхования при уплате в рассрочку (ежегодно, частями в течение года) устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

при ежегодной уплате страховая премия в размере не менее годовой уплачивается при заключении договора страхования. Оставшаяся страховая премия уплачивается за каждый год, но не позднее последнего дня оплаченного периода;

при уплате страховой премии частями в течение года, первая ее часть в размере не менее $1/12$ годовой страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страховой премии – таким образом, чтобы оплата составляла не менее $2/12$, $3/12$, и т.д. до $12/12$ годовой страховой премии, соответственно, за каждые два, три и т.д. месяца срока действия договора страхования, но не позднее последнего дня оплаченного периода.

28. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается единовременно и рассчитывается по формуле:

$$DP = (P_n - P_p) * n / m, \text{ где:}$$

DP – дополнительная страховая премия,

P_n – страховая премия новая, после внесения изменений в договор,

P_p – страховая премия первоначальная, до внесения изменений в договор,

n – оставшийся срок действия договора страхования (в днях),

m – срок действия договора страхования (в днях).

29. Днем уплаты страховой премии (ее части) по договору страхования считается:

29.1. при безналичных расчетах:

29.1.1. при уплате наличными через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег – день совершения расчетной (кассовой) операции по приему наличных денежных средств отделением банка или иного учреждения, осуществляющего перевод денег, в пользу страховщика или с последующим зачислением на счет страховщика (его представителя);

29.1.2. при расчетах с использованием банковской платежной карточки или платежных систем, обеспечивающих осуществление операций с электронными деньгами – день совершения операции в пользу страховщика (его представителя) с последующим зачислением на счет страховщика (его представителя).

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с подпунктами 29.1.1 и 29.1.2 пункта 29 настоящих Правил день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования банковской платежной карточки) должен документально подтверждаться страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем уплаты;

29.1.3. в остальных случаях (в том числе при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с подпунктами 29.1.1 и 29.1.2 пункта 29 настоящих Правил) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

29.2. при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика либо его представителю по документам установленной формы.

30. В случае неуплаты страховой премии по договору страхования в установленный договором страхования срок страховщик представляет возможность страхователю до истечения одного месяца после оплаченного периода уплатить просроченные (не уплаченные в установленный срок) части страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты просроченной части страховой премии за предоставленный период отсрочки.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

32. Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании письменного (по форме, определенной страховщиком), устного заявления страхователя или на основании

письменного предложения страховщика заключить договор страхования о добровольном страховании имущества граждан путем направления текстового документа (в том числе электронного документа), принятого страхователем путем уплаты страховой премии (ее части) в срок, установленный в таком предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

При заключении договора страхования в отношении жилых помещений (квартир), строений способ определения размера ущерба устанавливается по соглашению сторон и отражается в заявлении о страховании, если заявление подается в письменной форме, и договоре страхования. При предоставлении возможности страхователю выбора способа определения размера ущерба, указанного в пункте 60 настоящих Правил, при расчете страхового тарифа применяется корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом страховщика.

33. С заявлением о страховании страхователь представляет опись принимаемого на страхование имущества (подпункт 9.4.1 пункта 9 настоящих Правил).

34. После заключения договора страхования заявление, другие документы становятся его неотъемлемой частью.

35. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон и заключается на срок от 1 дня до 5 лет включительно.

36. Договор страхования вступает в силу после уплаты страховой премии (соответствующей ее части):

36.1. по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение одного месяца после ее уплаты, но не ранее чем через 10 календарных дней после ее уплаты.

В случае, если производился осмотр принимаемого на страхование имущества и это зафиксировано с помощью фотосъемки, договор страхования вступает в силу по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение одного месяца после уплаты страховой премии (соответствующей ее части);

36.2. при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования.

37. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного ими, либо путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

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

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

При заключении договора страхования страхователю выдаются Правила страхования, что удостоверяется его подписью в договоре страхования (страховом полисе)

38. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса), после чего утраченный страховой полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

39. При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

40. Договор страхования прекращается в случаях:

40.1. истечения срока его действия;

40.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объёме;

40.3. смерти страхователя – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованное имущество к лицам, принявшим это имущество в порядке наследования;

ликвидации страхователя – юридического лица (прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя);

40.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии, годовой премии, в установленные договором сроки и размере.

В случае, указанном в пункте 30 настоящих Правил – неуплаты до истечения одного месяца после оплаченного периода просроченных частей страховой премии по договору (неуплаты страховой премии в размере 2/12 годовой страховой премии и более), если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается со дня (в 00 часов 00 минут), следующего за периодом, предоставленным для уплаты просроченных частей страховой премии (т.е. по окончании одного месяца после оплаченного периода);

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

40.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

41. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 40.3, 40.5 пункта 40 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору страхования, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 40.3 пункта 40 настоящих Правил) часть уплаченной страховой премии по договору страхования (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора страхования), пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора страхования до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 7 рабочих дней со дня подачи письменного заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования. Часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$R_v = R_y - \left(\frac{R_p}{M} \right) \times N, \text{ где,}$$

R_v – часть страховой премии, подлежащая возврату,

R_y – страховая премия, фактически уплаченная,

R_p – страховая премия, подлежащая уплате по договору (сумма к уплате общая),

M – срок действия договора страхования в днях,

N – срок фактического действия договора страхования в днях (срок, в течение которого действовал договор страхования).

Днем прекращения договора страхования является день наступления события, указанного в подпунктах 40.3, 40.5 пункта 40 настоящих Правил, который должен быть документально подтвержден.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии по событиям, указанным в подпунктах 40.3, 40.5 пункта 40 настоящих Правил, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока, указанного в договоре страхования (страховом полисе), как срок его действия.

42. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, подав письменное заявление (отказ) страховщику, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора страхования. При отказе страхователя от договора страхования страховщик возвращает

часть уплаченной страховой премии по договору страхования (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора страхования) пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора страхования до дня окончания срока действия договора страхования (окончания оплаченного периода), в течение 7 рабочих дней со дня расторжения договора страхования.

43. Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в случаях:

43.1. неисполнения страхователем либо выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной подпунктом 52.4 пункта 52 настоящих Правил;

43.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска, кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

44. При расторжении договора страхования в случае, указанном в подпункте 43.1 пункта 43 настоящих Правил, страховая премия возврату не подлежит.

45. При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 43.2 пункта 43 настоящих Правил, страховщик возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день расторжения договора страхования) путем безналичного перечисления на его счет либо выдачи из кассы (в установленном законодательством порядке) часть страховой премии по договору страхования пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора страхования до дня окончания срока его действия, в течение 7 рабочих дней со дня расторжения договора страхования, в той валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством либо соглашением сторон.

46. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном настоящими Правилами порядке.

47. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страхования страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, и в размере 0,1 процента юридическому лицу от суммы, подлежащей возврату.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

48. Страховщик имеет право:

48.1. произвести осмотр, фотографирование и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние имущества при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении, произвести оценку страхового риска;

48.2. проверять выполнение страхователем (выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

48.3. принимать решение о признании заявленного случая страховым по незначительному ущербу, размер которого не превышает пятнадцати базовых величин, установленных законодательством на день наступления страхового случая, если факт повреждения имущества (кроме случаев повреждения имущества в результате неправомерных действий третьих лиц) в результате предусмотренных условиями страхования страховых случаев установлен при составлении акта осмотра, без документов компетентных органов.

В соответствии с настоящим подпунктом страховщик производит страховую выплату не более одного раза за период действия договора страхования;

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

48.5. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии (пункт 28 настоящих Правил) соразмерно увеличению риска, в том числе при перемещении застрахованного имущества, если условия в новом местонахождении имущества существенно увеличивают степень страхового риска;

48.6. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктом 43 настоящих Правил;

48.7. отсрочить страховую выплату 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, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является страхователь

(выгодоприобретатель) либо усматривается его вина;

48.8. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке; привлекать независимых экспертов за свой счет для установления причин наступления страхового случая и (или) размера ущерба;

48.9. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 70 настоящих Правил;

48.10. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

49. Страховщик обязан:

49.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, приложить к договору Правила, а в случае заключения договора страхования путем вручения страхователю страхового полиса - выдать страхователю страховой полис и настоящие Правила.

В случае, указанном в подпункте 52.12 пункта 52 настоящих Правил, произвести осмотр принимаемого на страхование имущества, в заявлении о страховании при этом учиняется запись о восстановлении имущества;

49.2. после получения от страхователя (выгодоприобретателя) сообщения любым способом о событиях, которые впоследствии могут быть признаны страховыми случаями:

49.2.1. в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия для осмотра погибшего или поврежденного имущества, при этом составить акт осмотра. В случае, если было устное уведомление - получить письменное заявление о происшедшем событии. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя) либо его уполномоченного представителя. Любой из сторон для участия в составлении акта осмотра могут приглашаться при необходимости представители компетентных организаций и лица, виновные в причинении ущерба.

Осмотр погибшего или поврежденного имущества, принятого на страхование в соответствии с подпунктом 9.2 пункта 9 настоящих Правил, может не производиться на основании заявления страхователя (выгодоприобретателя), если страхователем (выгодоприобретателем) предоставлены документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба, составленные по результатам осмотра погибшего или поврежденного имущества с участием страхователя (выгодоприобретателем) и лица, виновного в причинении ущерба, а также фотоснимки (видеосъемка), фиксирующие повреждения;

Осмотр погибшего или поврежденного газового котла в случае аварии отопительной системы, электротехники в случае аварии системы электроснабжения, входной двери в случае защелкивания замка не производится, если страхователем (выгодоприобретателем) предоставлены документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба.

Осмотр погибшей или поврежденной теплицы, принятой на страхование в соответствии с подпунктом 9.4.1.1 пункта 9 настоящих Правил, может не производиться, если страхователем (выгодоприобретателем) предоставлены фотоснимки (видеосъемка), фиксирующие повреждения, позволяющие объективно определить размер ущерба;

49.2.2. в течение 5 рабочих дней запросить документы у компетентных органов об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения имущества, объеме причиненного ущерба (заключения, акты аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации, постановления МЧС, МВД, справки и заключения гидромета и т. д.), за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 48.3 пункта 48 настоящих Правил;

49.2.3. в течение 7 рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт, причину, обстоятельства, характер и объем ущерба, рассмотреть материалы дела и принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в страховой выплате;

49.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

49.3.1. составить в установленный настоящими Правилами срок акт о страховом случае (пункт 54 настоящих Правил). В случаях массового повреждения имущества при одновременном составлении 50 и более актов о страховом случае сроки составления актов продлеваются страховщиком до одного месяца;

49.3.2. произвести в срок, предусмотренный настоящими Правилами, страховую выплату (пункт 63 настоящих Правил);

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

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

50. Страхователь имеет право:

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

50.2. отказаться от договора страхования либо потребовать

расторжения договора страхования в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 7 рабочих дней со дня расторжения договора страхования возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день расторжения договора страхования) путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору страхования в полном объеме;

50.3. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

50.4. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами;

50.5. заявить о внесении изменений в договор страхования в соответствии с условиями страхования;

50.6. до истечения одного месяца после оплаченного периода уплатить просроченные части страховой премии без начисления пени.

51. Выгодоприобретатель имеет право:

51.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

51.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

52. Страхователь обязан:

52.1. обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра имущества, принимаемого на страхование;

52.2. своевременно уплачивать страховую премию по договору либо ее части в размерах и сроки, предусмотренных договором страхования;

52.3. при заключении договора страхования сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования и указанные в заявлении страхователя как факторы, влияющие на степень страхового риска, а именно: если строения используются не для постоянного проживания; нахождение имущества в зоне повышенного риска (вне границ земельного участка, на котором расположен жилой дом, садовый домик, дача или многоквартирный жилой дом; удаление от населенных пунктов более чем 500 м); использование строений, квартир в многоквартирных жилых домах которые принимаются на страхование, для

безопасного производства продукции (работ, услуг);

52.4. незамедлительно (в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю 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.

Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования или страховом полисе и в переданных страхователю Правилах как существенные обстоятельства (подпункт 52.3 пункта 52 Правил);

52.5. в случае изменения места страхования в течение срока действия договора страхования, незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней со дня перемещения застрахованного имущества, заявить в об этом в письменной форме страховщику;

52.6. передавать страховщику сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручением под расписку;

52.7. при заключении договора страхования ознакомить выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору страхования и предоставлять выгодоприобретателю информацию об изменении условий договора страхования;

52.8. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования;

52.9. при наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

52.9.1. принять все разумные и доступные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, при этом следовать указаниям страховщика, если таковые последуют;

52.9.2. не позднее 3-х рабочих дней, как только стало известно, сообщить страховщику или его представителю о причиненном ущербе;

52.9.3. незамедлительно, как только стало известно, заявить по всем событиям, связанными со стихийными бедствиями, несчастными случаями или неправомерными действиями третьих лиц об утрате (гибели) или повреждении имущества в соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, аварийной службы, внутренних дел, в жилищную ремонтно-эксплуатационную организацию и т.п.);

52.9.4. сохранить до составления акта осмотра представителем страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с

целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 5 рабочих дней после получения страховщиком письменного заявления о происшедшем событии;

52.9.5. обеспечить представителю страховщика, компетентных органов, лицу, виновному в причинении ущерба, возможность беспрепятственного осмотра утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его утраты (гибели) или повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

52.9.6. представить страховщику при наступлении события, которое может быть признано страховым, письменное заявление о происшедшем событии, с приложением подробной описи утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, указав характер и объем (размеры) повреждений, а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события, с приложением договора страхования;

52.10. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, 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 ущерб, возмещенный в результате страхования;

52.11. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное (погибшее), поврежденное имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества;

52.12. при заключении договора страхования на новый срок, если по предыдущему договору была произведена выплата страхового возмещения и поврежденное имущество восстановлено, предъявить страховщику для осмотра восстановленное имущество.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

53. Решение вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страховщик принимает на основании:

заявления страхователя (выгодоприобретателя) о выплате страхового возмещения с подробным перечнем утраченного (погибшего) или поврежденного имущества с указанием причин, обстоятельств, размеров повреждений;

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного имущества;

копий документов, удостоверяющих личность, содержащие следующие сведения: фамилию, имя, отчество (если таковое имеется)

страхователя (выгодоприобретателя), номер и серию документа, идентификационный номер, дату выдачи, наименование (код) органа, выдавшего документ;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, объем причиненного ущерба, за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 48.3 пункта 48 настоящих Правил.

Страховщик вправе самостоятельно запрашивать в соответствующих компетентных органах иные документы, необходимые для принятия решения о признании либо непризнания заявленного случая страховым.

54. На основании всех необходимых документов страховщик в течение 7 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (по форме, определенной страховщиком).

55. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба страхователь (выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора (инициаторов).

56. В случае признания заявленного случая страховым страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

Расчет страхового возмещения за утраченное (погибшее) или поврежденное имущество осуществляется по следующей формуле:

$СВ = СУ - СДЛ$, где

СВ – сумма страхового возмещения,

СУ – сумма ущерба, причинённого в результате наступления страхового случая,

СДЛ – суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение вреда от лиц, виновных в причинении вреда, а также по другим видам страхования либо другим договорам страхования.

57. Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость (т.е. стоимость с учетом износа) имущества на день наступления страхового случая.

Имущество считается поврежденным, если путем ремонта оно 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.

Действительная стоимость предметов домашнего имущества на день

наступления страхового случая определяется в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

58. Ущерб исчисляется страховщиком в валюте страховой суммы:

58.1. в случае утраты (гибели) застрахованного имущества (за исключением имущества, принимаемого на страхование по описи) – по его действительной стоимости на день наступления страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учётом их обесценения;

58.2. в случае утраты (гибели) застрахованного имущества, принимаемого на страхование по описи – в размере его действительной стоимости на день заключения договора страхования за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учётом их обесценения;

58.3. в случае повреждения застрахованного имущества (за исключением предметов домашнего имущества) – по стоимости его восстановления (восстановительные расходы), рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим в строительстве расценкам на ремонтно-строительные работы на день наступления страхового случая.

В случае наличия повреждений, не повлекших необходимости выполнения восстановительных работ либо если выполнение восстановительных работ технологически не предусмотрено или технически невозможно, а использование материала (конструкции, оборудования) возможно по первоначальному назначению, без утраты его существенных функциональных качеств и свойств, ущерб определяется по стоимости снижения качества данного материала (конструкции, оборудования) в результате страхового случая (т.е. по сумме уценки).

В случае полного уничтожения конструктивных элементов строения, когда в результате наступления страхового случая невозможно определить их состав, количество и качество материала, использованного для их возведения, расчет ущерба производится по удельным весам стоимости конструктивных элементов (в том числе и с учетом стоимости отклонения от принятого в типичном строении) в общей стоимости типичного строения, предусмотренным Нормами для оценки жилых домов, садовых домиков, дач, примыкающих к ним строений, а также расположенных отдельно от них хозяйственных (подсобных и дворовых) построек и гаражей, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.05.2007 №623;

58.4. в случае повреждения застрахованных предметов домашнего имущества:

58.4.1. в размере разницы между действительной стоимостью

поврежденного предмета на день наступления страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая, т.е. по сумме уценки;

58.4.2. если поврежденный предмет можно привести в пригодное состояние – по стоимости его ремонта, химчистки, стирки и др., но не более его действительной стоимости на день наступления страхового случая (т.е. стоимости с учетом износа);

58.4.3. по оценке компетентной организации, но не более их оценочной стоимости на день заключения договора страхования.

58.5. в случае выхода из строя электротехники в результате аварии системы электроснабжения, если страхователь не предоставил документы, подтверждающие ее приобретение:

58.5.1. при гибели электротехники - в размере 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии;

58.5.2. при повреждении электротехники, если ее можно привести в пригодное состояние, - по стоимости ремонта, но не более 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии;

58.6. в случае утраты (гибели) или повреждения газового котла – по стоимости его восстановления, но не более 3% от страховой суммы, установленной в договоре страхования по виду имущества в соответствии с подпунктами 9.1 и 9.2 пункта 9 настоящих Правил.

В соответствии с настоящим подпунктом страховщик производит страховую выплату не более одного раза за период действия договора страхования.

59. Восстановительные расходы (подпункт 58.3 пункта 58 настоящих Правил) определяются в соответствии с порядком определения сметной стоимости строительства и составления сметной документации на основании нормативов расхода ресурсов в натуральном выражении, утвержденных Министерством архитектуры и строительства в установленном законодательством порядке, и включают в себя только прямые затраты, а именно:

заработная плата, исходя из норм затрат труда рабочих и машинистов в человеко-часах и цены одного человека-часа;

эксплуатация машин и механизмов, исходя из норм времени эксплуатации машин и механизмов в машино-часах и цены одного машино-часа;

материалы, исходя из норм расхода материалов в физических единицах измерения и текущих цен с учетом данных мониторинга (включая транспортные расходы), проводимого организациями по ценообразованию в строительстве, осуществляющими мониторинг цен (тарифов) в установленном законодательством порядке, либо на основании цен в

розничной торговой сети (не включая транспортных расходов на доставку материалов от объекта торговой сети до объекта ремонтных работ).

К восстановительным расходам не относятся расходы по улучшению застрахованного объекта.

60. В случае, предусмотренном договором страхования, при повреждении жилых помещений (квартир), строений страховщик может определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения по выбору страхователя в соответствии с подпунктом 58.3 пункта 58 настоящих Правил или следующими способами:

60.1. на основании представленных оплаченных страхователем (выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или строительного предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт застрахованного имущества;

60.2. на основании представленных страхователем (выгодоприобретателем), но неоплаченных смет (иных документов) ремонтного или строительного предприятия. При определении расходов на ремонт по составленным ремонтными или строительными предприятиями сметам, но неоплаченным страхователем (выгодоприобретателем), в сумму ущерба не включаются указанные в смете прочие расходы (по накоплениям, начислению налогов, общехозяйственные и общепроизводственные расходы, плановая прибыль, расходы по составлению смет, установлению причин, размера ущерба и др.).

Конкретный способ определения размера ущерба, из указанных в подпункте 58.3 пункта 58 и подпунктах 60.1, 60.2 настоящего пункта, указывается страхователем в письменном заявлении о происшедшем событии.

61. Возмещению подлежат расходы по ремонту только за повреждения застрахованного имущества, возникшие в результате страхового случая.

Расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются, согласно представленным документам, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением прямого ущерба они могут превысить страховую сумму.

В случае признания заявленного случая страховым в сумму ущерба включаются, кроме того, в полном объеме расходы страхователя (выгодоприобретателя) по оплаченным работам организаций, предоставляющих оперативные аварийные услуги сантехника (перекрыть воду), столяра (вскрытие замка), клининговые услуги, связанные с устранением последствий наступления страхового случая, а также работы по демонтажу и монтажу встроенной мебели, оборудования, когда

осуществление восстановительных работ невозможно без их демонтажа и монтажа, расходы по составлению смет на восстановление (ремонт), установлению причин, размера ущерба по страховым случаям, услуги по откачке воды из строений спиливанию упавших деревьев,, подтвержденные документом об оплате.

62. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

Выплата страхового возмещения производится в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по каждому виду застрахованного имущества.

В случае установления страховой суммы в иностранной валюте размер страхового возмещения пересчитывается, исходя из установленного Национальным банком Республики Беларусь официального курса белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы на день составления акта о страховом случае.

При выплате страхового возмещения в случае утраты (гибели) или повреждении застрахованного имущества в соответствии с настоящими Правилами, находящегося в общей долевой собственности, а также общего имущества совместного домовладения при страховании квартир в блокированных жилых домах, ущерб возмещается участникам долевой собственности в части, соразмерно их доле в праве собственности или совместного домовладения.

Страховое возмещение на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) – участника долевой собственности может быть перечислено иному выгодоприобретателю (участнику долевой собственности), указанному в договоре страхования.

63. Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю) в течение 5 рабочих дней со дня утверждения страховщиком акта о страховом случае, путем перечисления во вклад или на иной банковский счет на имя страхователя (выгодоприобретателя), путем почтового перевода или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

64. Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям (например, производящим ремонт, химчистку, стирку и т.п. поврежденного имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных смет (калькуляции), счета-фактуры и т.д.).

65. При расчете суммы страхового возмещения страховщик удерживает оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии по договору страхования за год действия договора страхования, в котором

произошел страховой случай (применение данного условия оговаривается в договоре страхования), в том числе дополнительную страховую премию в связи с увеличением страхового риска (подпункт 48.5 пункта 48 настоящих Правил).

66. К страховщику, выплатившему страховое возмещение на условиях настоящих Правил, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, за исключением случаев:

66.1. исключен;

66.2. если лицо, ответственное за ущерб, на день наступления страхового случая являлось организацией (или входило в структуру такой организации), производящей обслуживание и (или) эксплуатацию данного многоквартирного жилого дома, которая, во исполнение заключенных со страховщиком соответствующих договоров, осуществляет организационное и (или) техническое содействие в реализации страхования на условиях настоящих Правил или Правил №100 добровольного комплексного страхования имущества и гражданской ответственности его пользователей.

66.3. если выплата страхового возмещения произведена в соответствии с подпунктом 48.3 пункта 48 настоящих Правил.

Указанные в настоящем пункте исключения не распространяются на случаи, если лицо, ответственное за ущерб, причинило его умышленно.

67. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан вернуть страховщику полученную сумму страховой выплаты (или 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 причинение ущерба.

68. Если на момент наступления страхового случая страхователь имел договоры страхования в отношении застрахованного имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности (с учетом страховой суммы по обязательному страхованию строений) страховую стоимость застрахованного имущества, то страховое возмещение выплачивается (с учетом страховой выплаты по обязательному страхованию строений) в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования.

69. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

69.1. наступления страхового случая вследствие воздействия

ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное; умысла страхователя (выгодоприобретателя).

Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

69.2. если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

69.3. если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя).

70. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель):

70.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный настоящими Правилами срок (подпункт 52.9.2 пункта 52 настоящих Правил) указанным в настоящих Правилах способом, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

70.2. создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба.

71. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю (выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

72. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

73. Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, и 0,1 процента юридическому лицу от суммы, подлежащей выплате.

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

74. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем), не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

Первый заместитель
генерального директора

И.В.Костеневич

Глава 1. БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в процентах от страховой суммы)

Пункт Правил	Вид имущества	Базовый годовой страхов ой тариф, %
9.1.	Строения: при установлении страховой суммы (на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на день заключения договора) в белорусских рублях: до 10 000 от 10 000 (включительно) до 300 000 от 300 000 (включительно) и выше	 1,0 0,6 0,2
9.2.	Жилые помещения (квартиры) в многоквартирных жилых домах (конструкции, отделка и оборудование): при установлении страховой суммы (на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на день заключения договора) в белорусских рублях: до 10 000 от 10 000 (включительно) до 50 000 от 50 000 (включительно) и выше	 1,8 0,6 0,2
9.3.	Нежилые помещения в многоквартирных жилых домах	1,2
9.4.	Домашнее имущество:	

	при установлении страховой суммы (на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на день заключения договора) в белорусских рублях: до 10 000 от 10 000 (включительно) и выше	1,3 0,9
9.5.	Памятники, надгробия (цветники), ограды, изделия и конструкции	2,0

Глава 2. РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ТАРИФА И СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Страховой тариф по каждому виду имущества (объекту страхования) рассчитывается путем умножения базового годового страхового тарифа по соответствующему виду страхования (объекту) на соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом страховщика, и на количество лет (при сроке страхования свыше 1 года).

Страховая премия рассчитывается по формуле:

$P = S \times T / 100$, где:

P – страховая премия,

S – страховая сумма,

T – рассчитанный страховой тариф.

Рассчитанный страховой тариф округляется до сотых согласно арифметическим правилам.

Порядок определения износа

1. При наличии руководства по эксплуатации предмета домашнего имущества годовой износ определяется путем деления 100 на срок службы, предусмотренный изготовителем, в случае отсутствия руководства по эксплуатации – износ определяется по таблице рекомендуемых размеров износа предметов домашнего имущества (далее – Таблица).

2. Размеры износа, указанные в Таблице, рассчитаны исходя из среднего срока службы, в течение которого тот или иной предмет домашнего имущества должен находиться в эксплуатации при условии правильного выполнения требований по содержанию, уходу, хранению, текущему ремонту и др., предусмотренных в инструкции (правилах) по его использованию.

3. Износ устанавливается в зависимости от срока эксплуатации (использования) предмета.

4. В первый год использования предмета срок его эксплуатации исчисляется со дня приобретения предмета (в новом состоянии) и до момента наступления страхового случая. При этом за срок менее 6 месяцев износ устанавливается в размере 50% годового износа, а от 6 до 12 месяцев включительно - в размере годового.

5. Если предмет находился в эксплуатации более 1 года и возможно установить дату его приобретения (например, у страхователя имеется инструкция, паспорт, товарный чек или иной подтверждающий документ), то износ исчисляется за фактический срок использования, который определяется в годах, начиная с даты приобретения предмета и до момента наступления страхового случая. При этом неполный год – менее 6 месяцев в расчет не принимается, а более 6 месяцев приравнивается к полному году.

Например, если предмет приобретен 30.09.2016, а страховой случай произошел 25.02.2019, то фактический срок эксплуатации предмета составит 2 года 5 месяцев, а его износ должен быть исчислен как за 2 года.

6. В случае, когда страхователь сообщил только год приобретения предмета, размер его износа устанавливается за каждый календарный год эксплуатации, включая год приобретения предмета. При этом за последний год (в котором произошел страховой случай) износ исчисляется в размере 50% годового, если страховой случай произошел в

первом полугодии (т.е. до 30 июня включительно), и в размере годового, если случай произошел во втором полугодии.

Например, предмет приобретен в 2014 г. Страховой случай произошел в марте 2019 г. Срок эксплуатации предмета (в календарных годах) - 5 лет. За 2019 год исчислить износ в размере 50% годового.

7. На новые предметы, не находившиеся в эксплуатации, износ не устанавливается, за исключением случаев, когда из-за длительного хранения эти предметы утратили свою первоначальную ценность (качество).

8. Если износ, определяемый в соответствии с данной Таблицей, составляет более 70%, но достоверно установлено, что к моменту страхового случая этот предмет находился в эксплуатации и сохранял свои полезные свойства (качество), то износ может быть установлен в размере 70%.

9. Если будет установлено, что тот или иной предмет использовался с нарушением требований по его содержанию, уходу, хранению, текущему ремонту и др., необходимых для правильной эксплуатации этого предмета, то размер износа, предусмотренный в Таблице, может быть увеличен до 70%.

ТАБЛИЦА
для определения рекомендуемых размеров
износа предметов домашнего имущества

№№	Наименование предметов	Износ за 1 год эксплуатации, %
1	2	3
Мебель		
1	- из массива дерева	10
	- из древесно-стружечной плиты, ламинированной древесно-стружечной плиты	14
	- прочая, в том числе встроенная	14
Бытовая техника		
2	Телевизоры, видеомagniтофоны, DVD- плееры, видеокамеры	20
3	Персональные компьютеры, портативные компьютеры (ноутбуки, нетбуки), дисплеи (мониторы), электронные игровые приставки, планшеты, электронные книги, GPS-навигаторы	25
4	Системы акустические разных типов, звукоусилительные устройства	12
5	Звуковоспроизводящая и звукозаписывающая аппаратура, фотоаппараты	14

6	Телефоны сотовые, смартфоны	33
7	Телефонные аппараты (шнуровые и бесшнуровые)	20
8	Печи микроволновые, пылесосы	20
9	Посудомоечные машины, стиральные машины	14
10	Холодильники, камеры морозильные	10
11	Прочая электроаппаратура и электроприборы	8
12	Осветительные приборы (люстры, бра, настольные лампы, светильники, абажуры)	5
Музыкальные инструменты		
13	Пианино, рояли и прочие клавишные инструменты; арфы	5
14	Духовые, ударные, струнные и прочие инструменты	10
Ковры, ковровые изделия, покрывала, скатерти		
15	Ковры	14
16	Дорожки ковровые	25
17	Портьеры, шторы и жалюзи для окон и дверей; карнизы механические и автоматические; роллеты	16
18	Белье постельное, столовое, полотенца	14
19	Одеяла, подушки, перины	5
Одежда, белье, обувь		
20	Верхняя мужская и женская одежда (зимние и демисезонные пальто, полупальто, плащи, куртки, и другие аксессуары)	10
21	Верхняя детская одежда	20
22	Костюмы (пиджаки) мужские и женские; джемперы, пуловеры, свитеры, жакеты, жилеты, безрукавки и т.п. (машинной и ручной вязки)	15
23	Женские платья, сарафаны, блузки, юбки, мужские и женские брюки (джинсы), мужские сорочки (тенниски) и прочее	20
24	Рабочая одежда (телогрейки, комбинезоны, халаты, спецовки, фартуки, прочее)	30
25	Детские костюмы, платья, брюки, рубашки, джемперы, свитеры и другое	25
26	Мужские и женские головные уборы, шали, шарфы	10
27	Детские головные уборы	20
28	Белье нижнее (майки, трусы, плавки, ночные сорочки, пижамы, и др.), купальные костюмы, трикотажные и хлопчатобумажные тренировочные костюмы	20
29	Чулки, носки, колготки	50
30	Перчатки (варежки), пояса (ремни), галстуки, ленты, носовые платки	20
31	Обувь	20
32	Парики и шиньоны	10
Предметы домашнего хозяйства и обихода, хозяйственный и спортивный инвентарь		
33	Посуда и изделия для сервировки стола	5

34	Хозяйственная посуда и кухонные принадлежности (кастрюли, чайники, миски, сковородки, ведра, тазы, бидоны, канистры, бочки, подносы, термосы и прочее):	8
35	Сумки женские, портфели (дипломаты), чемоданы, сумки вещевые и спортивные	12
36	Зонты	15
37	Инвентарь санитарно-гигиенический (ножницы, маникюрные наборы, расчески, наборы для бритья и прочее)	10
38	Бижутерия (кольца, серьги, браслеты, кулоны, бусы, запонки, броши и др. из недрагоценных металлов, пластмассы, цветного стекла)	5
39	Парфюмерные и косметические изделия	35
40	Книги и журналы	5
41	Предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства (картины, репродукции, скульптуры, статуэтки, цветы декоративные и иное)	5
42	Искусственные елки и елочные украшения	10
43	Детские игрушки	20
44	Канцелярские товары (авторучки, карандаши, и прочее)	10
45	Палатки туристические, спальные мешки, гамаки, шезлонги, надувные матрацы, рюкзаки, юрты	10
46	Столярный, слесарный, малярный, сантехнический и хозяйственный инструмент, садовый, пчеловодческий и другой сельскохозяйственный инвентарь	7
47	Повозки (телеги, сани, брички), конская сбруя	10
48	Велосипеды, санки, коляски, устройства (механизмы) сельскохозяйственного назначения, приводимые в движение двигателем	25
49	Спортивный инвентарь, в том числе лыжи, сноуборды; спортивное снаряжение (экипировка, обувь)	25
50	Бассейны:	
	надувные	30
	каркасные	20
51	Теплицы (стеклянные, поликарбонатные)	10

Примечание:

На ткани (отрезы) и другой пошивочный материал, строительные материалы, лакокрасочные изделия, топливо (дрова, уголь, торф и др.), сено, а также на продукты питания износ, как правило, не устанавливается, за исключением случаев, когда из-за длительного хранения таких предметов (с учетом срока годности) или содержания их в неблагоприятных условиях они могли утратить свои полезные свойства (качество).