

УТВЕРЖДАЮ

**Генеральный директор
ЗАСО «Белнефтестрах»**

**_____ Ю.И.Несмашный
« 29 » июня 2009 г.**

**ПРАВИЛА № 26
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ НА СЛУЧАЙ УТРАТЫ ПРАВА
СОБСТВЕННОСТИ (ТИТУЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ)**

**С учетом изменений в Приложение 1, утвержденных Приказом № 223 от
28.06.2016 (вступают в силу с 01.07.2016)**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь

- 1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования на случай утраты права собственности (титульное страхование) (далее - Правила) закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах» (далее - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования на случай утраты права собственности (титульное страхование) на недвижимое имущество (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 настоящих Правил (далее – Страхователи).
- 1.2. Страхователями являются дееспособные физические лица (граждане Республики Беларусь, а также постоянно проживающие в Республике Беларусь иностранные граждане и лица без гражданства), юридические лица любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в установленном порядке на территории Республики Беларусь, заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 1.3. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении права собственности на недвижимое имущество, недействителен.

2. Объект страхования

- 2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с нанесением ущерба имущественным правам Страхователя в результате утраты права собственности на имущество на основании вступившего в законную силу решения суда, а также с судебными расходами Страхователя (Выгодоприобретателя) по ведению в судебных органах дел в связи с оспариванием его права собственности на это имущество.
- 2.2. По настоящим Правилам может быть застрахован риск утраты права собственности на следующее недвижимое имущество:
- недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки;
 - жилые помещения (жилые дома, квартиры, комнаты, коттеджи, части жилого дома, садовые дома, дачи, изолированные помещения и т.п.);
 - нежилые помещения (сооружения, здания, помещения, а также части зданий, сооружений или помещений; изолированные помещения, гаражи, здания производственного, хозяйственного, социально-бытового и другого назначения, расположенные на отдельных земельных участках, и т.п.);
 - незавершенные законсервированные капитальные строения;
 - предприятия как имущественные комплексы, за исключением находящихся в государственной собственности и собственности административно-территориальных единиц Республики Беларусь;
 - земельные участки.
- 2.3. По соглашению сторон на страхование могут быть приняты судебные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с оспариванием его права собственности на имущество. Под судебными расходами понимаются: государственная пошлина и издержки, связанные с рассмотрением дела в суде (включая оплату услуг адвоката) (далее – судебные расходы).
- 2.4. Не принимается на страхование риск утраты права собственности на:
- недвижимое имущество, изъятое из оборота, а также на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством;
 - предприятия как имущественные комплексы, находящиеся в государственной собственности и собственности административно-территориальных единиц Республики Беларусь;
 - недвижимое имущество, не имеющее собственника или собственник которого неизвестен, а также от которого собственник отказался;

- самовольные постройки (жилые дома или хозяйственные постройки), возведенные на земельном участке, не отведенном для этих целей либо без получения на это необходимых разрешений, а также с существенным нарушением строительных норм;
- сервитут (право ограниченного пользования чужим недвижимым имуществом) в полном объеме;
- жилые помещения в здании, выведенном из жилого фонда;
- недвижимое имущество, имеющее более 2 перепродаж в течение последних пяти лет;
- недвижимое имущество, которое является предметом судебных разбирательств или в отношении которого имеются претензии третьих лиц, имущество, находящееся под арестом.

3. Страховые случаи

3.1. Страховым случаем является:

- 3.1.1. факт причинения ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате утраты права собственности на имущество в соответствии со вступившим в законную силу решением суда;
 - 3.1.2. факт понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) судебных расходов по оспариванию своего права собственности на имущество.
- 3.2. Страховой случай считается произошедшим, если решение суда вступило в силу в период действия договора страхования, а также если оно вступило в силу после окончания срока действия договора страхования, но исковое требование было подано в суд в течение срока действия договора страхования.

4. Случаи, не относящиеся к страховым

- 4.1. Не является страховым случаем и не возмещается ущерб, вызванный утратой права собственности на имущество вследствие:
- а) отказа собственника от права собственности на имущество;
 - б) гибели, повреждения или уничтожения имущества по любой причине, сноса, ликвидации, разрушения;
 - в) признания судом сделки недействительной вследствие того, что сделка является мнимой или притворной;
 - г) того, что исковое требование заявлено до начала действия договора страхования;
 - д) удовлетворенных исковых требований к Страхователю (Выгодоприобретателю) в части ограничения (обременения) его прав правами детей или супруга (супруги), родителей и иных членов

- семьи Страхователя (Выгодоприобретателя);
- е) неплатежеспособности или банкротства Страхователя, нарушения им договорных или гарантийных обязательств, обращения взыскания по обязательствам Страхователя на имущество;
 - ж) удовлетворенных исковых требований к Страхователю (Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым событием;
 - з) удовлетворенных исковых требований, возникших в результате заключения Страхователем (Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой впоследствии стал предметом страхования, с заведомым знанием о ее противоправности;
- 4.2. Не подлежат возмещению упущенная выгода, моральный вред, неустойка (пеня, штрафы) и другие косвенные убытки. Страховщик также не возмещает ущерб, произошедший в результате нарушения, невыполнения или ненадлежащего выполнения Страхователем условий договоров купли-продажи (иных договоров).

5. Страховая стоимость и страховая сумма

- 5.1. Страховой стоимостью по договору страхования является действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, риск утраты права собственности на которое принимается на страхование. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости. Действительная стоимость определяется исходя из стоимости строительства аналогичного имущества в данной местности в том же эксплуатационно-техническом состоянии за вычетом износа или исходя из стоимости его приобретения в данной местности (рыночная стоимость).
- 5.2. Страховая сумма – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.
- 5.3. Страховая сумма по договору определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем в пределах действительной стоимости имущества.
- 5.4. При принятии на страхование судебных расходов Страхователя

- (Выгодоприобретателя) страховая сумма по судебным расходам устанавливается отдельно от страховой суммы по риску утраты права собственности на имущество. При этом размер страховой суммы по судебным расходам не должен превышать 20% от страховой суммы по риску утраты права собственности на имущество.
- 5.5. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.
- 5.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату не подлежит.
- 5.7. Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в пункте 5.6 Правил, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученного им от Страхователя страхового взноса.
- 5.8. В период действия договора страхования по соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя договор страхования может быть изменен на оставшийся срок его действия, если Страхователь не менее чем за три месяца до окончания срока его действия заявляет:
- а) об увеличении страховой суммы, когда:
 - при заключении договора страхования страховая сумма установлена ниже действительной (страховой) стоимости;
 - действительная (страховая) стоимость имущества увеличилась по сравнению со страховой суммой, установленной при заключении договора страхования;
 - б) об уменьшении страховой суммы, когда действительная (страховая) стоимость имущества уменьшилась по сравнению со страховой суммой, установленной при заключении договора страхования.
- Соглашение об изменении договора совершается в той же форме, что и договор страхования.
- 5.9. Договор страхования, по которому произведена страховая выплата, продолжает действовать до конца срока, указанного в договоре

страхования (страховом полисе), в размере разницы между страховыми суммами, установленными договором, и суммами произведенных страховых выплат.

6. Страховой тариф и страховой взнос

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

Страховой взнос определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

6.2. Страховой тариф по договору страхования исчисляется исходя из базового страхового тарифа и корректировочных коэффициентов в соответствии с Приложением 1 к Правилам.

При принятии на страхование судебных расходов страховой тариф устанавливается в размере исчисленного страхового тарифа по риску утраты права собственности на имущество.

6.3. Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, то страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях.

Если страховая сумма по договору устанавливается в иностранной валюте с уплатой страхового взноса в белорусских рублях, то страховой взнос исчисляется в иностранной валюте, а уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к этой валюте на день уплаты страхового взноса. При уплате страховых взносов в рассрочку допускается уплата страхового взноса в смешанном порядке: страховой взнос исчисляется в иностранной валюте, первая его часть уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к этой валюте на день ее уплаты, а очередные части – как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях в вышеуказанном порядке.

6.4. Страховой взнос по договору страхования может быть уплачен единовременно при заключении договора страхования, либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально или ежемесячно.

При уплате страхового взноса в два срока первая его часть в размере не менее 50% исчисленного годового страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть – не позднее 4-х месяцев со дня вступления договора страхования в силу.

При поквартальной уплате первая часть страхового взноса устанавливается в размере не менее 25% от исчисленного годового страхового взноса, при ежемесячной – не менее 10 %, которые уплачиваются при заключении договора страхования. Оставшиеся части уплачиваются равными долями не позднее последнего дня оплаченного периода.

- 6.5. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе:
- 6.5.1. прекратить договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса;
 - 6.5.2. по соглашению со Страхователем, оформленному в письменном виде, не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора.
- 6.6. Страховой взнос уплачивается Страхователем путем безналичной формы расчетов, в том числе с использованием банковской пластиковой карточки, или наличными деньгами в соответствии с законодательством. Днем уплаты страхового взноса считается:
- а) день поступления страхового взноса (его частей, установленных договором) на расчетный счет Страховщика – при уплате страхового взноса путем безналичного перечисления;
 - б) день списания денежных средств по уплате страхового взноса (его частей, установленных договором) с карт-счета Страхователя-физического лица – при безналичной форме расчетов с использованием банковской пластиковой карточки;

- в) день уплаты страхового взноса (его частей, установленных договором) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю – при уплате наличными деньгами.
- 6.7. Если страховой взнос уплачивается в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик имеет право при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать сумму неуплаченного страхового взноса. О применении данного условия производится отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.
- 6.8. При изменении договора страхования в соответствии с пунктом 5.8 Правил:
- а) в случае увеличения страховой суммы дополнительный страховой взнос исчисляется исходя из размера увеличения страховой суммы и страхового тарифа по действующему договору страхования в размере $1/365$ исчисленного годового страхового взноса за каждый календарный день, оставшийся до окончания срока действия договора страхования;
- б) в случае уменьшения страховой суммы определение части страхового взноса, подлежащего возврату Страховщиком Страхователю, производится по следующей формуле:
- $$СВВ = (Св1 - Св2) \times n / 365, \text{ где}$$
- СВВ – страховой взнос, подлежащий возврату Страхователю;
- Св1 – страховой взнос, определенный на дату заключения договора страхования;
- Св2 – страховой взнос, определенный на дату внесения изменений в договор;
- n – количество календарных дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования.

Обязательства считаются измененными с даты, определенной соглашением сторон об изменении договора, но не ранее 00.00 часов дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (его части) в связи с изменением договора страхования.

Дополнительный страховой взнос уплачивается единовременно при внесении изменений в договор страхования либо по соглашению сторон в рассрочку в порядке, установленном договором страхования. Возврат части страхового взноса производится Страхователю только при отсутствии выплат страхового возмещения в течение 5 рабочих дней со дня внесения изменений в договор страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Условия заключения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя).

Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя установленной формы (Приложение 2 к Правилам).

Ответственность за достоверность предоставленной в заявлении о страховании информации несет Страхователь. После заключения договора страхования заявление о страховании со всеми прилагаемыми к нему документами является неотъемлемой частью договора.

7.2. Одновременно с заявлением о страховании Страхователь обязан предъявить Страховщику следующие документы, копии которых прилагаются к договору страхования (конкретный перечень необходимых документов для определения страхового риска определяется сторонами при заключении договора страхования):

7.2.1. Страхователь - юридическое лицо – копию Устава, документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица (например, доверенность), Страхователь-физическое лицо – документ, удостоверяющий личность (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца);

7.2.2. документы, подтверждающие наличие, возникновение, переход права собственности и других вещных прав Страхователя на имущество (например, свидетельство о праве собственности, решение суда, договор купли-продажи, обязательства, поручения между сторонами по сделке с указанием стоимости этого имущества), нотариально заверенные копии которых прилагаются к договору страхования;

7.2.3. документ о действительной стоимости имущества;

7.2.4. документ, подтверждающий регистрацию права собственности, права залога в едином государственном регистре недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

- 7.2.5. справка из БРТИ о совершенных сделках с имуществом за последние 5 лет;
- 7.2.6. кредитный договор, если имущество приобретено в кредит;
- 7.2.7. договор об ипотеке, если имущество является предметом ипотеки;
- 7.2.8. копию лицевого счета (выписку из домовой книги) с максимально возможной историей собственников (квартиросъемщиков) имущества;
- 7.2.9. план земельного участка, если предметом страхования является земельный участок;
- 7.2.10. если имущество установлено в обеспечение обязательства, основанного на купле-продаже, дополнительно представляются:
- а) справки органов опеки с разрешением на продажу (в случае, если в числе проживающих есть несовершеннолетние лица или лица, признанные судом недееспособными либо ограниченно дееспособными);
 - б) копия свидетельства о заключении брака (разводе) продавцом, если продавец состоит в браке (разведен) (в случае отсутствия штампа в паспорте);
 - в) отказ сособственника от покупки доли в общем имуществе;
 - г) при совершении сделок с имуществом, являющимся общей совместной собственностью супругов – письменное (нотариально удостоверенное) согласие супруга, не указанного в качестве собственника в правоустанавливающих документах.
- 7.2.11. другие документы, необходимые для определения страхового риска (конкретный перечень документов определяется при заключении договора страхования).
- 7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны или не должны быть известны Страховщику.
Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления Страхователя (Приложение 2 к Правилам).
- 7.4. 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.

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

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

7.5. При заключении договора страхования Страховщик производит осмотр имущества. Страховщик вправе произвести оценку имущества в связи со страхованием, а при необходимости назначить экспертизу достоверности его стоимости.

7.6. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем:

- а) вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими;
- б) составления одного документа, подписанного сторонами по договору;

К договору страхования должны прилагаться Правила страхования. Приложение к договору страхования Правил страхования удостоверяется записью в этом договоре.

7.7. Страхователь до истечения срока действия договора страхования вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования с предоставлением права уплаты страхового взноса (первой его части – при уплате в рассрочку) в течение 30 календарных дней после вступления договора в силу. По соглашению сторон уплата страхового взноса (первой его части – при уплате в рассрочку) может быть произведена в течение 30 календарных дней, следующих за днем вступления в силу нового договора страхования. Страховщик обязан оформить договор страхования (страховой полис) до вступления в силу нового договора страхования. В этом случае новый договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора.

В случае неуплаты страхового взноса (первой его части – при уплате в рассрочку) в течение указанного срока договор страхования досрочно

прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан его уплатить. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора.

- 7.8. Если по договору страхования, заключенному на условиях пункта 7.7 Правил, страховой случай наступит до уплаты страхового взноса в течение 30 календарных дней после вступления договора в силу, Страховщик удерживает неуплаченную сумму страхового взноса из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате. О применении данного условия производится отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

8. Вступление договора страхования в силу

- 8.1. Договор страхования вступает в силу по соглашению сторон с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как день начала срока его действия.
- 8.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие в период действия договора страхования. Страховщик также несет ответственность по выплате страхового возмещения после окончания срока действия договора при условии, что исковые требования в отношении предмета страхования заявлены в период действия договора страхования.
- 8.3. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора.

9. Срок и территория действия договора страхования

- 9.1. Договор страхования заключается сроком на один год.
- 9.2. Если имущество установлено в обеспечение обязательств по кредитному договору и срок, установленный для возврата кредита, составляет более одного года, по соглашению сторон договор страхования может быть заключен на новый срок до истечения срока действия предыдущего договора страхования.
- 9.3. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

10. Выдача копии договора страхования (дубликата страхового полиса)

- 10.1. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страхователю на основании письменного заявления выдается

копия договора страхования (дубликат страхового полиса). После выдачи копии договора страхования (дубликата страхового полиса) утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

При повторной утрате страхового полиса в течение срока действия договора страхования Страхователь уплачивает Страховщику стоимость затрат на его изготовление.

11. Увеличение страхового риска

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе, заявлении о страховании) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

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

Дополнительный страховой взнос рассчитывается по следующей формуле:

$DV = (HCC \times T2 - ПСС \times T1) \times n/t$, где:

DV – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя страховая сумма;

HCC – новая страховая сумма;

T1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов;

T2 – страховой тариф на момент увеличения страхового риска с учетом корректировочных коэффициентов;

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

t – срок действия договора страхования в днях.

Порядок изменения договора страхования и уплата дополнительного страхового взноса производится в соответствии с условиями пункта 6.8 Правил.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными законодательством.

В этом случае договор страхования расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение в течение 7-ми календарных дней ответа от Страхователя на надлежаще отправленное письменное предложение Страховщика (заказное, с уведомлением) об изменении условий страхования или доплате страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за случаи причинения ущерба, вызванные увеличением страхового риска.

- 11.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 11.1 Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается со дня увеличения страхового риска.
- 11.4. Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.
- 11.5. Независимо от того, наступило повышение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять достоверность сообщенных ему Страхователем сведений.
- 11.6. В случае расторжения договора страхования по инициативе Страховщика (п.п. 11.2, 11.3 Правил) при отсутствии выплат страхового возмещения Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся с момента расторжения договора до момента окончания срока действия договора страхования за вычетом убытков, причиненных расторжением договора страхования. Возврат причитающейся части страхового взноса производится в соответствии с пунктом 12.4 настоящих Правил.

12. Прекращение договора страхования

- 12.1. Договор страхования прекращается в случаях:
 - 12.1.1. истечения срока действия;
 - 12.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

- 12.1.3. неуплаты очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере – с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для его уплаты, а в случаях, предусмотренных подпунктом 6.5.2 и пунктом 7.7 Правил – по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока;
 - 12.1.4. если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
 - 12.1.5. ликвидации Страхователя – юридического лица, прекращения в установленном порядке деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя;
 - 12.1.6. смерти Страхователя – физического лица, кроме случаев, когда его права и обязанности переходят к лицу, принявшему недвижимое имущество в порядке наследования;
 - 12.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 12.1.4 Правил;
 - 12.1.8. соглашения сторон, оформленного в письменном виде;
 - 12.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.
- 12.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпункте 12.1.4 Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с условиями подпунктов 12.1.4, 12.1.5, 12.1.6 Правил при отсутствии выплат страхового возмещения Страховщик возвращает Страхователю (наследникам – подпункт 12.1.6 Правил) часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования до окончания срока его действия.
- При досрочном прекращении договора страхования по соглашению сторон (подпункт 12.1.8 Правил) при отсутствии выплат страхового возмещения Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования до окончания срока его действия за вычетом убытков Страховщика, причиненных досрочным прекращением договора.

- 12.3. При отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 12.1.7 Правил) страховой взнос возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное.
- 12.4. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае прекращения договора страхования ранее установленного срока производится Страхователю в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора страхования путем перечисления на счет Страхователя в банке – если Страхователь юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо наличными деньгами из кассы Страховщика или путем перечисления на счет Страхователя в банке – если Страхователь физическое лицо. За несвоевременный возврат причитающейся части страхового взноса по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату. Соответствующая часть страхового взноса по договору страхования возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением сторон.

13. Переход прав и обязанностей по договору страхования

- 13.1. В случае реорганизации Страхователя - юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по договору страхования переходят к его правопреемнику.
О предстоящей реорганизации Страхователь обязан письменно, не позднее 30 календарных дней после принятия решения об этом, уведомить Страховщика.
Лицо, к которому перешли права, должно незамедлительно, но не позднее 7 календарных дней письменно уведомить об этом Страховщика для внесения изменений в договор страхования. До внесения изменений в договор страхования Страховщик ответственности не несет.
- 13.2. Если в период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) признан судом недееспособным или ограниченно дееспособным, его права и обязанности по договору страхования переходят к его опекуну или попечителю.
Лицо, к которому перешли права и обязанности Страхователя, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

14. Двойное страхование

14.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с другими Страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован.

15. Права и обязанности Страховщика и Страхователя

15.1. Страховщик имеет право:

- 15.1.1. проводить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования;
- 15.1.2. проверять выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;
требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения;
- 15.1.3. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска;
потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2, 11.3 Правил;
- 15.1.4. направлять запросы в компетентные органы для подтверждения факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба;
- 15.1.5. требовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных пунктом 7.4 Правил;
- 15.1.6. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 18.3 Правил;
- 15.1.7. при наступлении страхового случая давать Страхователю (Выгодоприобретателю) указания, направленные на уменьшение убытков от его наступления;
- 15.1.8. представлять интересы Страхователя в суде в связи с наступившим событием, которое может быть признано страховым случаем;
- 15.1.9. отсрочить страховую выплату в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также если у него имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и размер ущерба (в частности, в порядке оформления и регистрации документов, в подлинности

печати, подписи на документе, наличии незаверенных исправлений)- до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим их (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа) либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа);

15.1.10. при необходимости за свой счет назначить экспертизу для установления причины наступления страхового случая и (или) размера причиненного ущерба.

15.2. Страховщик обязан:

15.2.1. вручить Страхователю договор страхования (страховой полис - если договор страхования заключен на условиях подпункта а) пункта 7.6 Правил) с приложением Правил страхования в установленный срок;

15.2.2. не разглашать тайну сведений о Страхователе (Выгодоприобретателе), об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

15.2.3. при признании события страховым случаем в установленные сроки составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения. В случае отказа в выплате страхового возмещения в установленный Правилами срок письменно сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) с обоснованием причины отказа.

15.3. Страхователь имеет право:

15.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

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

15.3.3. отказаться от договора страхования в соответствии с условиями подпункта 12.1.7 Правил;

15.3.4. уплачивать страховые взносы по договору страхования в рассрочку с согласия Страховщика;

15.3.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

15.3.6. требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования;

15.3.7. за свой счет воспользоваться услугами независимой экспертизы с целью определения размера ущерба.

15.4. Страхователь обязан:

- 15.4.1. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктами 7.2 и 7.3 Правил, а также сообщить Страховщику обо всех имеющихся в отношении принимаемого на страхование объекта договорах страхования, заключенных с другими Страховщиками;
- 15.4.2. выполнить условия пункта 11.1 Правил при ставших известными Страхователю (Выгодоприобретателю) в период действия договора страхования значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- 15.4.3. ознакомить Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования;
- 15.4.4. сообщать Страховщику об утрате документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество;
- 15.4.5. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнить обязанности, предусмотренные условиями пункта 16.1 Правил;
- 15.4.6. незамедлительно, но не позднее 7-ми календарных дней с момента перехода прав на недвижимое имущество к другому лицу либо в случае прекращения обязательств по договору, обеспеченному договором об ипотеке, письменно уведомить об этом Страховщика;
- 15.4.7. незамедлительно сообщить Страховщику о возникновении обстоятельств, по которым право на имущество может быть утрачено или ограничено, а также немедленно информировать Страховщика обо всех заявленных претензиях, исках и при необходимости оспаривать исковое заявление в установленном законом порядке.
- 15.5. Стороны имеют право и обязаны совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

16. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

- 16.1. При наступлении события, которое в соответствии с настоящими Правилами страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- 16.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возможного ущерба. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;
- 16.1.2. незамедлительно (устно), а затем не позднее 3-х рабочих дней считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать о случившемся событии, письменно известить Страховщика либо его представителя с описанием обстоятельств возникновения события;
- 16.1.3. сообщить Страховщику все обстоятельства, приведшие к наступлению указанного события, содействовать в его расследовании, обеспечить возможность беспрепятственного определения причин утраты права собственности на имущество и размера причиненного ущерба, представлять необходимую информацию и документы, имеющие значение для определения обстоятельств, характера и размера причиненного ущерба, а также сообщить имена и адреса всех лиц, вовлеченных в событие, в том числе истцов;
- 16.1.4. сообщать Страховщику о действиях компетентных органов (МВД, суд, прокуратура и др.) по факту произошедшего события, направлять ему копии решений судебных органов;
- 16.1.5. не признавать выдвинутый против него иск и не урегулировать иск без предварительного письменного уведомления Страховщика; не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до постановления судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;
- 16.2. После вступления в силу решения суда об утрате (о прекращении) права собственности на имущество Страхователь (Выгодоприобретатель) при предъявлении требования о страховой выплате должен представить Страховщику следующие документы:
 - письменное заявление о выплате страхового возмещения;
 - вступившее в силу решение судебного органа, на основании которого право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) утрачено (прекращено);
 - документы о регистрации перехода права собственности на имущество;
 - документы, подтверждающие расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), если они имели место, по принятию

разумных и доступных мер в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, по выяснению причин страхового случая;

документы, подтверждающие размер понесенных судебных расходов, если договором страхования предусмотрено их возмещение;

документы, подтверждающие понесенные Страхователем расходы, вызванные страховым случаем (в т.ч. расходы по установлению факта наступления страхового случая и услугам связи (телеграммы, междугородние звонки));

документы залогодержателя, подтверждающие размер неисполненных обязательств Страхователя (по погашению основного долга по кредитному договору (иному договору) и (или) уплате процентов по нему) – если это имущество является предметом залога.

Необходимость представления документов определяется характером страхового случая и требованиями законодательства.

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право не принимать решение о признании заявленного события страховым случаем в части ущерба, не подтвержденного такими документами.

16.3. Страховщик при необходимости запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах его наступления.

16.4. После получения всех необходимых документов, подтверждающих факт наступившего события и размер ущерба, Страховщик в течение 7 рабочих дней обязан принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым. Основанием для принятия решения о признании случая страховым является вступившее в силу решение суда. Решение о признании случая страховым оформляется актом о страховом случае (Приложение 3 к Правилам), который является основанием для выплаты страхового возмещения.

Если событие не признано страховым случаем, то составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины несоставления акта о страховом случае, о чем сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке, предусмотренном п. 18.4 Правил.

16.5. Если по заявленному событию компетентными органами проводится проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, то

акт о страховом случае составляется или решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 7 рабочих дней после получения от компетентных органов документа о принятом решении (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

17. Порядок определения ущерба и выплата страхового возмещения

- 17.1. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, понесенного Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате наступления страхового случая, но не выше страховых сумм, установленных договором страхования.
- 17.2. Под ущербом, понесенным Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате наступления страхового случая понимается сумма, определенная в решении суда, на основании которого право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на имущество утрачено.
В сумму ущерба включаются документально подтвержденные понесенные Страхователем расходы, вызванные страховым случаем (в т.ч. расходы по установлению факта наступления страхового случая и услугам связи (телеграммы, междугородние звонки)).
- 17.3. Если страховая сумма установлена ниже действительной стоимости имущества, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.
- 17.4. Возмещение судебных расходов Страхователя производится в пределах установленной договором страховой суммы по судебным расходам.
- 17.5. Страховщик возмещает документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по принятию разумных и доступных мер в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по договору.

- 17.6. В случае возникновения споров между сторонами по факту наступившего события и о размере ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Страхователя (Выгодоприобретателя). Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был полностью или частично необоснованным, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе в размере, соответствующем соотношению суммы страхового возмещения, выплаченной после проведения экспертизы, и суммы, в выплате которой первоначально было отказано.
- 17.7. При расчете размера страхового возмещения Страховщик производит зачет сумм просроченной и очередной неуплаченной частей страхового взноса по договору страхования, а в случае, когда в результате страховой выплаты договор страхования будет прекращен – все неуплаченные в связи с предоставленной рассрочкой очередные части страхового взноса.
- Если выплата страхового возмещения производится Выгодоприобретателю-залогодержателю, то зачет неуплаченных частей страхового взноса производится следующим образом: зачет суммы неуплаченного страхового взноса по договору страхования производится из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате Выгодоприобретателю-залогодателю. Если указанной суммы будет недостаточно, оставшаяся часть (вся сумма) удерживается из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате Выгодоприобретателю-залогодержателю.
- Окончательный размер страховой выплаты рассчитывается с учетом требований п. 5.9 Правил.
- 17.8. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма.
- Страховая выплата осуществляется в валюте уплаты страхового взноса, если законодательством Республики Беларусь или соглашением между Страховщиком и Страхователем не предусмотрено иное.
- Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачен в белорусских рублях либо в смешанном порядке (п. 6.3 Правил), то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы,

установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

- 17.9. Страховая выплата производится Страхователю (Выгодоприобретателю). При наличии согласия Страхователя выплата страхового возмещения производится залогодержателю в размере неисполненных на день составления акта о страховом случае обязательств залогодателя по погашению основного долга по соответствующему договору и (или) уплате процентов по нему. Если сумма страхового возмещения превышает указанный размер обязательств залогодателя перед залогодержателем, разница выплачивается Страхователю.
- 17.10. Выплата страхового возмещения и возмещение расходов по уменьшению убытков производится в течение 5 рабочих дней со дня составления акта о страховом случае в следующем порядке: Страхователю (Выгодоприобретателю) - физическому лицу путем безналичного перечисления на его счет или наличными деньгами из кассы Страховщика, Страхователю (Выгодоприобретателю) - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю – путем перечисления на его счет.
- 17.11. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика выплачивается пеня за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате: Выгодоприобретателю – физическому лицу - 0,5%, Выгодоприобретателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю - 0,1%.

18. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения

- 18.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
- 18.1.1. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
 - 18.1.2. умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая;
 - 18.1.3. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;
 - 18.1.4. в других случаях, предусмотренных законодательством.

- 18.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения имущества, утрата права собственности на которое застрахована, по распоряжению государственных органов.
- 18.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):
- 18.3.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика или его представителя в предусмотренный договором страхования срок и указанным в договоре способом (подпункт 16.1.2 Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;
- 18.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и (или) размера ущерба.
- 18.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 7 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причины отказа в течение 5 рабочих дней со дня его принятия. За необоснованный отказ в выплате страхового возмещения Страховщик несет ответственность в порядке, установленном законодательством.

19. Прочие условия договора страхования

- 19.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- 19.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 19.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по

вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

- 19.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на его получение.
- 19.5. В случае восстановления имущественных прав на недвижимое имущество Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 15 рабочих дней возратить Страховщику полученное страховое возмещение.
- 19.6. Споры, вытекающие из отношений по страхованию, разрешаются путем переговоров, а в случае недостижения согласия - в судебном порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Настоящие Правила вступают в силу со дня, указанного в лицензии на осуществление страховой деятельности для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги, как добровольное страхование на случай утраты права собственности (титульное страхование).

**Первый заместитель
генерального директора**

О.А.Перевоз