Утверждены

Генеральным директором

ЗАСО «Белнефтестрах»

Ю.И. Несмашным

24 февраля 2004 г.

ПРАВИЛА

ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

26 января 2004 г. № 10

Согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь 26.02.2004г. №78; с учетом изменений и дополнений, согласованных с Министерством финансов Республики Беларусь 28.03.2008г. №292, 23.11.2009г. №728, 12.11.2010г. №941, 10.02.2011г. №29, 11.04.2012г. №275, 03.08.2012г. №350, 28.06.2013г. №81, 26.06.2014г. №279, 24.03.2015г. №406, 28.06.2016г. №633

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

По договору страхования одна сторона (Страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или третьему лицу (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам в пределах определенной договором страховой суммы, а другая сторона (Страхователь) обязуется уплатить обусловленный договором страховой взнос и выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами страхования.

1. Страховщик и Страхователь

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования домашнего имущества (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования домашнего имущества (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в подпункте 1.1.1 Правил (далее – Страхователи).

 Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

* + 1. Страхователями являются дееспособные физические лица, в т.ч. иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договоры страхования.
	1. Домашнее имущество (далее – имущество) может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

 Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

 Страхователи-юридические лица и индивидуальные предприниматели заключают договоры страхования в пользу Выгодоприобретателей.

# Объект страхования

* 1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, принадлежащего физическим лицам, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя.
	2. На страхование принимается имущество, принадлежащее Страхователю, либо членам его семьи, постоянно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство, используемое ими для удовлетворения бытовых и культурных потребностей, находящееся в жилых и подсобных помещениях внутри квартиры (коридоры, санузлы, прихожие, кухни, кладовые и т.п.), жилого дома, садового домика или помещения в общежитии, если оно выделено для индивидуального пользования одной семьи, а также в гаражах, вспомогательных помещениях и хозяйственных постройках, предназначенных для пользования одной семьи, на отведенном земельном участке, если по своему хозяйственному назначению, использованию и принадлежности оно может там находиться.
	3. Принимаемое на страхование имущество распределяется на следующие группы:

2.3.1. I группа: предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, кроме имущества принимаемого на страхование по отдельным группам в соответствии с пунктами 2.3.2. - 2.3.6. Правил;

элементы отделки и оборудование, установленное стационарно внутри квартиры, жилого дома, садового домика, помещения в общежитии (далее – элементы отделки и оборудование).

Элементы отделки - штукатурка, обшивка, обивка, облицовка, окраска, побелка, оклейка и другое покрытие стен, полов, потолков, перегородок, лестниц и их ограждений, элементов системы отопления, печей и очагов (каминов), дверных и оконных блоков (в т.ч. их остекление), встроенные шкафы, антресоли, подвесные и натяжные потолки, лепнина и другие элементы отделки, в т.ч. типа «евростандарт»; строительные и отделочные материалы для внутреннего ремонта (например, обои, краска, покрытия, клей и т.п.).

Оборудование – системы: отопления (в т.ч. подогрева пола, стен, потолка, отопительные котлы и приборы), наблюдения и охраны (в т.ч. камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения и канализации (в т.ч. раковины, ванны, душевые кабины, сантехоборудование туалетных и ванных комнат, счетчики учета воды, водозапорные устройства,), газоснабжения (в т.ч. газовые колонки, плиты, счетчики учета газа), электроснабжения (включая проводку, электроплиты, счетчики учета электроэнергии), в т.ч. слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), а также по одному экземпляру каждого наименования неустановленного газового, электрического, сантехнического и другого оборудования, предназначенных для внутреннего ремонта.

К I группе имущества также относятся охотничье огнестрельное оружие, если имеется соответствующее разрешение на его хранение и пользование в установленном порядке, телевизионные антенны, в т.ч. внешние (спутниковые), кроме антенн общего пользования, при наличии разрешения на установку инженерного оборудования, выданного в порядке, установленном законодательством;

2.3.2. II группа: аудио-, видео- и электронная техника, а также электротехника (телевизоры, видеоаппаратура, персональные компьютеры, ксероксы и т.д.), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы и т.д.), музыкальные, измерительные и оптические приборы (в т.ч. фото-киноаппаратура), вещи (предметы) личного обихода или индивидуального пользования (шубы, пальто и т.д.) при условии, что стоимость отдельного из перечисленных в данном подпункте предметов (вещей) составляет более 1 500 долларов США;

2.3.3. III группа: коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

2.3.4. IV группа: изделия из драгоценных металлов и камней;

2.3.5. V группа: запасные части, детали, принадлежности к транспортным средствам, мотоблоки, газонокосилки, деревообрабатывающие станки, бензопилы, циркулярные пилы, велосипеды, моторные, надувные лодки и схожее другое имущество для личного пользования (не предназначенное для производственной или иной коммерческой деятельности). Указанное имущество является застрахованным только на время его нахождения в помещениях (жилых и подсобных, гараже, сарае, других строениях, находящихся на отведенном земельном участке (придомовой территории или приусадебном садовом, дачном участке)) по адресу, указанному в договоре страхования (страховом полисе);

2.3.6. VI группа: строительные материалы, (хранящиеся в жилых и подсобных помещениях, а также на отведенном земельном участке) и предназначенные для строительства жилого дома, садового домика и хозяйственных построек.

2.4. По настоящим Правилам может быть застраховано как все имущество, так и отдельная из выше перечисленных групп имущества.

 По соглашению сторон имущество, относящееся к I группе, за исключением элементов отделки и оборудования, может быть застраховано по договору выборочного страхования имущества. Договор выборочного страхования имущества заключается с обязательным осмотром и составлением описи имущества, принимаемого на страхование (Приложение № 2в к Правилам). Страховая защита действует в месте страхования (пункт 9.3 Правил) и только в отношении имущества, указанного в такой описи.

2.4.1. По соглашению сторон договор страхования имущества, относящегося к I, II и V группам, находящегося в квартирах и жилых домах (в т.ч. коттеджах), может быть заключен по одному из вариантов страхования - «Эконом», «Классик», «Престиж» или «Престиж Плюс», предусмотренных программой страхования «Домашний экспресс».

Страхование имущества по программе страхования «Домашний экспресс» не осуществляется:

- по договору выборочного страхования имущества;

 - в отношении имущества, находящегося на дачах, в садовых домиках, и других строениях, используемых для временного проживания (в т.ч. квартирах, жилых домах, коттеджах), а также сданных по договору найма, поднайма.

Заключение договоров страхования со Страхователями-юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу Выгодоприобретателей осуществляется только по программе страхования «Домашний экспресс».

* 1. Не принимаются на страхование:
		1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи слайды и фотоснимки; золото, платина и серебро в самородках (пластинах, проволоках, слитках), монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья (кристаллов), зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, за исключением случаев, когда они представляют собой коллекцию либо являются уникальными или антикварными, технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;.
		2. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, рассада, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);
		3. имущество, относящееся ко II, III и IV группам, находящееся в строениях, используемых для временного проживания (в т.ч. на дачах, в садовых домиках, квартирах, жилых домах, коттеджах), а также в строениях, сданных по договору найма, поднайма);
		4. счетчики учета электроэнергии, камеры, домофоны и аналогичное оборудование, установленное за пределами жилого дома, садового домика, квартиры и иного строения;
		5. лекарства;
		6. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;
		7. имущество, используемое для выполнения работ, связанных с профессиональной или иной деятельностью, а также предназначенное для продажи либо внесенное в книгу учета основных средств индивидуального предпринимателя;
		8. боеприпасы и пиротехнические изделия;
		9. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

Исключением являются случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора. Страховщик, тем не менее, может принять имущество на страхование от иных стихийных бедствий, предусмотренных настоящими Правилами, чем те, об угрозе которых объявлено;

* + 1. имущество, находящееся в местах общего пользования (подвалах, лестничных площадках, коридорах, подъездах и т.п.), а также на балконах, лоджиях и аналогичных наружных площадках (как остекленных, так и неостекленных);
		2. имущество, находящееся в сараях, погребах, и т.п. строениях и помещениях, которое по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться в указанных местах (одежда, обувь, книги, посуда, бытовая техника и электроприборы, музыкальные инструменты, ковровые изделия и т.п.);
		3. имущество, находящееся в аварийных строениях, нежилых помещениях в многоквартирных жилых домах.

Примечание: нежилые помещения в многоквартирных жилых домах – нежилые помещения, зарегистрированные в установленном законодательством порядке, имеющие адрес, состоящие из одного либо нескольких помещений, используемых для каких-либо нужд;

2.5.13. другие виды имущества, страхование которого проводится на условиях других правил страхования (животных, транспортных средств, строений, памятников и надгробий и т.д.).

# Страховые случаи

* 1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:
		1. стихийных бедствий – сильного ветра (в т.ч. шквала, смерча, урагана), града, сильного дождя, сильного снегопада, сильных метелей, высокого уровня воды (при половодьях, паводках, заторах, зажорах), выхода подпочвенных вод, просадки грунта, обвала, оползня, землетрясения и других;

Примечание: Ущерб, причиненный просадкой грунта, обвалом, оползнем (т.е. любым внезапным перемещением грунта, его опусканием в природные трещины или пустоты земли) подлежит возмещению Страховщиком только в том случае, когда эти события наступили в результате стихийных бедствий (опасных явлений природы);

* + 1. несчастных случаев:
* пожара, взрыва, удара молнии;
* повреждения электропроводки, возгорания бытовой и иной электротехники в результате попадания молнии в электрические устройства, повышения или падения напряжения, короткого замыкания тока и других аварий электросети, независимо от того вызвало ли данное возгорание пожар;
* падения пилотируемых или непилотируемых летательных аппаратов, их частей, обломков или груза; удара сверхзвуковой волны;
* аварии водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной систем или залива жидкостью (водой), поступившей из систем пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожаров, воздействия горячего или конденсированного пара, возникшего в результате аварий этих систем; срабатывания противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения;

проникновения воды (залития имущества водой, иной жидкостью), в т.ч.: из соседних помещений (т.е. помещений, не принадлежащих Страхователю или членам его семьи, ведущим с ним совместное хозяйство); в результате выхода жидкости вследствие поломок стиральных и посудомоечных машин, разгерметизации стенок аквариума, аварии в системах жизнеобеспечения аквариума;

аварии внутренних водостоков в многоквартирных жилых домах, проникновения атмосферных осадков (воды) через кровлю или межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах, за исключением образования плесени, домового грибка, и т.п.

Несчастным случаем признается внезапное (одномоментное) воздействие перечисленных в настоящем подпункте событий на имущество, приведшее к его утрате (гибели) или повреждению;

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

* падения деревьев (кроме их падения в результате вмешательства человека (Страхователя или другого лица), когда из-за неосмотрительных действий, например, при спиливании наносится ущерб застрахованному имуществу);
* наезда транспортных средств на строения, в которых находится застрахованное имущество, кроме случаев, когда наезд совершен Страхователем либо лицом, ведущим с ним совместное хозяйство;
* обрушения (обвала) основных конструкций строения, в котором находится застрахованное имущество, а также соседних зданий (сооружений) либо их частей;
* действий животных, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.1.6 пункта 4.1 Правил.
	+ 1. противоправных действий третьих лиц, в т.ч. кражи, грабежа, разбоя:

кража - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования;

грабеж – открытое похищение застрахованного имущества с места страхования;

разбой – насилие либо угроза применения насилия с целью непосредственного завладения застрахованным имуществом в месте страхования;

иные противоправные действия – действия третьих лиц, не являющихся субъектами страхования, факт совершения которых подтверждается компетентными органами и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность (в т.ч. умышленные действия третьих лиц, уничтожение или повреждение имущества по неосторожности, хулиганство, терроризм, вандализм и т.д.).

 Стройматериалы, хранящиеся на приусадебном участке по данному риску считаются застрахованными на случай утраты (гибели) или повреждения в результате противоправных действий третьих лиц, кроме кражи, грабежа, разбоя.

* 1. Договор страхования может быть заключен с ответственностью Страховщика как за все риски, предусмотренные пунктом 3.1. Правил, так и за отдельный риск (группы рисков). Перечень страховых рисков указывается в заявлении о страховании и в договоре страхования (страховом полисе).

Страхование имущества по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс» производится с ответственностью Страховщика за все риски, предусмотренные пунктом 3.1 Правил.

Страхование имущества, находящегося в строениях, указанных в пункте 2.2 Правил, сданных по договору найма, поднайма, осуществляется по рискам, предусмотренным подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 Правил (т.е. за исключением риска противоправных действий третьих лиц).

# Случаи, не относящиеся к страховым

* 1. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества и не подлежит возмещению ущерб, причиной которого являются:
		1. естественные процессы, физический износ, гниение, брожение, окисление, ржавление, образование плесени, грибка, домового гриба, появление конденсата, сырости, выветривание, усыхание, обветшание, старение, выгорание, потеря теплопроводности материалов и конструкций, воздействие сквозняков и т.п.;
		2. проникновение воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки;
		3. повреждение (гибель) бытовой техники и иных предметов домашнего имущества, не вызванных страховым случаем;
		4. исключен(изм. от 24.03.2015 №406);
		5. исключен (изм. от 03.08.2012 № 350);
		6. уничтожение или повреждение имущества грызунами, насекомыми, молью, домашними животными;
		7. замерзания отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, если Страхователем нарушены условия их эксплуатации и использования (например, не слита вода, когда система не используется);

4.1.8. события, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), и наступившие вследствие:

- использования имущества не по назначению, в т.ч. вследствие использования не по назначению квартиры, жилого дома, садового домика и иных строений (п. 2.2 Правил), в которых находится застрахованное имущество;

- нарушения правил пожарной безопасности в связи с использованием открытого огня, хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, материалов, взрывчатых (взрывоопасных) веществ. Не признается использованием открытого огня эксплуатация газовых плит, топка печей, а также использование огня в специально оборудованных для этого местах;

- несоблюдения должного уровня безопасности (запирание входных, гаражных, подвальных дверей);

- неисполнения предписаний компетентных органов по устранению недостатков электросети.

4.2. Страховщик не возмещает ущерб, если Страхователь:

* + 1. не заявил в компетентные органы об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества в результате несчастного случая (п. 3.1.2. Правил) или событий, предусмотренных пунктом 3.1.3 Правил, если этот факт компетентными органами не подтверждается, а также когда имеется документ об отказе соответствующих компетентных органов в возбуждении уголовного дела по факту кражи, грабежа, разбоя;
		2. не предъявил для осмотра поврежденные предметы или их остатки, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков;
		3. при предъявлении требования о страховой выплате за повреждение имущества, по которому ранее уже производилась страховая выплата на основании сметы (калькуляции), не подтвердил факт его восстановления (документально либо путем фотографирования), кроме случаев уведомления в соответствии с условиями подпункта 16.4.6 Правил;
		4. не принял мер к восстановлению имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком произведена страховая выплата.

# 5. Страховая стоимость и страховая сумма

* 1. Страховой стоимостью имущества, принимаемого на страхование, является его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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. При необходимости Страховщик вправе при заключении договора страхования назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

* 1. Страховая сумма – это установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страховая сумма определяется при заключении договора страхования по соглашению между Страховщиком и Страхователем и не должна превышать страховую стоимость.

Страховая сумма устанавливается в целом по договору страхования и отдельно по каждой группе домашнего имущества, принимаемого на страхование. Страховая сумма по договору выборочного страхования имущества, относящегося к I группе, устанавливается в целом по договору страхования и отдельно по каждой единице имущества, принимаемого на страхование по такому договору (Приложение № 2в к Правилам).

Кроме того, по договору страхования может устанавливаться отдельная страховая сумма по элементам отделки и оборудованию. В этом случае при исчислении страхового взноса применяется страховой тариф, отдельно установленный для элементов отделки и оборудования в соответствии с Приложением № 1 и выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая производится в пределах установленной по ним страховой суммы. Установление отдельной страховой суммы по элементам отделки и оборудованию допускается при обязательном условии страхования имущества, относящегося к I группе.

Если договором страхования отдельная страховая сумма на элементы отделки и оборудование не установлена, то они считаются застрахованными по I группе имущества и выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая производится в размере ущерба, но не более 50% страховой суммы, установленной по I группе имущества. Данное условие не распространяется на договоры выборочного страхования имущества, относящегося к I группе.

5.2.1. При заключении договора страхования по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс» страховая сумма устанавливается в целом по договору страхования. Установление отдельных страховых сумм по группам имущества (I, II и V), в т.ч. по элементам отделки и оборудованию, не производится. В случае утраты (гибели) или повреждения элементов отделки и оборудования в результате страхового случая выплата страхового возмещения производится в размере ущерба, но не более 50% страховой суммы, установленной договором страхования.

Страховые суммы по программе страхования «Домашний экспресс» устанавливаются по соглашению между Страховщиком и Страхователем в зависимости от варианта страхования в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

* 1. При страховании коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, а также изделий из драгоценных металлов и камней (т.е имущества, относящегося к III и IV группам), страховая сумма устанавливается в размере их полной действительной стоимости, указанной в документах компетентной организации.
	2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость застрахованного имущества (группы имущества), в том числе в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

Если Страхователь заключил договоры страхования домашнего имущества с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую его страховую стоимость, то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать страховой стоимости застрахованного имущества.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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.

Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в абзаце один настоящего пункта, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы

* 1. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях.

Если страховая сумма устанавливается в иностранной валюте с уплатой страхового взноса в белорусских рублях, то страховой взнос рассчитывается 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 (его части). 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.

При заключении договора страхования по варианту «Престиж Плюс» программы страхования «Домашний экспресс» страховой взнос может быть уплачен как в иностранной валюте (долларах США), так и в белорусских рублях в соответствии с условиями части третьей настоящего пункта.

5.5.1.Страховая сумма по договору страхования, заключенному по вариантам «Эконом», «Классик», «Престиж» программы страхования «Домашний экспресс», устанавливается в белорусских рублях, по варианту «Престиж Плюс» - в долларах США в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

* 1. В период действия договора страхования, заключенного сроком на один год, по соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя может быть увеличена страховая сумма по договору страхования (застрахованной группе имущества) либо дополнительно застраховано имущество, относящееся к другой группе в соответствии с пунктом 2.3. Правил, путем изменения договора страхования на оставшийся срок его действия. Страховая сумма с учетом изменения договора не должна превышать действительной стоимости объектов страхования на момент изменения договора страхования.
	2. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до конца срока, указанного в договоре страхования (страховом полисе), в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и суммой произведенных выплат.
1. 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 исчисляется по каждой принимаемой на страхование группе имущества (в том числе и по элементам отделки и оборудованию, если они выделены в отдельную группу) исходя из страховой суммы и страхового тарифа, определенного для этой группы.

Страховой тариф устанавливается исходя из действующих базовых тарифов и корректировочных коэффициентов с учетом характера страхового риска в соответствии с Приложением № 1. Базовый страховой тариф по договору выборочного страхования имущества, относящегося к I группе, определяется по принимаемым на страхование рискам (исключено) в соответствии с установленными Приложением № 1 к Правилам базовыми страховыми тарифами для I группы имущества.

Общий страховой взнос по договору страхования в целом определяется как сумма страховых взносов по принятым на страхование группам имущества.

6.1.1. Страховой тариф по договорам страхования, заключаемым по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс», определяется в размере базового страхового тарифа по соответствующему варианту страхования в соответствии с Приложением № 1 к Правилам. При этом, корректировочные коэффициенты не применяются, кроме предусмотренных в разделе «КОРРЕКТИРОВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ»:

- позицией 2 «Установление страховой суммы в иностранной валюте с уплатой страхового взноса и выплатой страхового возмещения в белорусских рублях» - при заключении договора страхования по варианту «Престиж Плюс»;

- позицией 8 «Обращение за заключением договора страхования через Интернет» - при заключении договора страхования по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс»;

- позицией 10 «Заключение договора страхования по варианту «Престиж» программы страхования «Домашний экспресс» путем составления одного документа, подписанного сторонами по договору (абзац б пункта 7.8 Правил) в период проведения Страховщиком совместно с банками рекламных кампаний, акций, выставок.

 Размер страхового взноса по договорам страхования, заключаемым по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс», определяется исходя из устанавливаемой страховой суммы в соответствии с вариантом страхования и страхового тарифа.

6.2. По договору страхования, в т.ч. заключенному по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс», страховой взнос может быть уплачен единовременно при заключении договора страхования, либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока или поквартально.

При уплате страхового взноса в два срока первая его часть в размере не менее 50% исчисленного страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть – не позднее 6-ти месяцев со дня вступления договора страхования в силу.

При поквартальной уплате первоначальный страховой взнос устанавливается в размере не менее 25% от исчисленного страхового взноса и уплачивается при заключении договора страхования. Оставшаяся часть уплачивается равными долями не позднее последнего дня оплаченного периода.

* 1. исключен.
	2. исключен.
	3. При изменении договора страхования в соответствии с пунктом 5.6. настоящих Правил Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос, исчисленный исходя из размера увеличения страховой суммы и страхового тарифа по действующему договору страхования - если страховая сумма увеличивается по ранее принятой на страхование группе имущества либо страховой суммы по принимаемой на страхование группе имущества – ранее незастрахованной, и страхового тарифа, определенного по этой группе в соответствии с Приложением № 1, в размере 1/365 годового страхового взноса за каждый календарный день не истекшего срока действия договора страхования.

Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования.

Обязательства считаются измененными с 00.00 часов дня, следующего за днем уплаты страхового взноса в связи с изменением договора страхования.

6.6. исключен.

6.7. Страховой взнос уплачивается Страхователем путем безналичной формы расчетов, в том числе с использованием банковской платежной карточки, или наличными денежными средствами в соответствии с законодательством. Днем уплаты страхового взноса считается:

а) день списания страхового взноса (его частей, установленных договором страхования) с расчетного счета Страхователя – при уплате страхового взноса путем безналичного перечисления;

б) день списания денежных средств по уплате страхового взноса (его частей, установленных договором) со счета Страхователя – при безналичной форме расчетов с использованием банковской платежной карточки в случае предоставления Страхователем соответствующего документа (карт-чека), подтверждающего эту транзакцию, либо день поступления страхового взноса (его частей) на расчетный счет Страховщика – если Страхователем такой документ не предоставлен;

в) день уплаты страхового взноса (его частей, установленных договором) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю – при уплате наличными денежными средствами.

6.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которой просрочено (п.п. 13.2.2. Правил), Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения засчитывает сумму просроченной части страхового взноса.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

# Условия заключения договора страхования

7.1. Договор страхования считается заключенным по системе первого риска, кроме страхования имущества, относимого к III группе (коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы) и IV группе (изделия из драгоценных металлов и камней), которое принимается на страхование в размере действительной стоимости.

7.2. 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 или страхового полиса, обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя.

 При заключении договора страхования со Страхователем-физическим лицом по любому из вариантов, предусмотренных программой страхования «Домашний экспресс», основанием для его заключения является устное заявление Страхователя, в остальных случаях – письменное заявление Страхователя установленной формы (Приложения №№ 2, 2а и 2в к Правилам – для Страхователя-физического лица, Приложение № 2б к Правилам - для Страхователя-юридического лица и индивидуального предпринимателя).

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

7.3. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

* об объекте страхования;
* о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом случае);
* о размере страховой суммы;
* о сумме страхового взноса и сроках его уплаты;
* о сроке действия договора страхования;
* об основаниях расторжения договора страхования ранее установленного срока, порядке возврата Страхователю страхового взноса в случае неисполнения обязательства или расторжения договора страхования ранее установленного срока, ответственности Страховщика за неисполнение обязательства.
	1. Страхователь при заключении договора страхования обязан сообщить известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования или страховом полисе на основании письменного заявления Страхователя (Приложения 2, 2а и 2в к Правилам).

* 1. 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 7.4. Правил, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством.

* 1. Договор страхования имущества, относящегося к III и IV группам, а также договор выборочного страхования имущества, относящегося к I группе, заключается с обязательным его осмотром Страховщиком (его представителем) и составлением описи.

 Страхование имущества, относящегося к II, V, и VI группам производится с составлением описи.

Страхование имущества по любому из вариантов программы страхования «Домашний экспресс» производится без составления описи и без обязательного осмотра Страховщиком.

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 со дня 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, со дня 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.

Если договором страхования предусмотрена рассрочка внесения страхового взноса, то остальные части страхового взноса уплачиваются в порядке, установленном соглашением сторон.

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.

О применении данного условия производится отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

7.8. 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;

в) обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

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

7.9. Если по договору страхования, заключенному на условиях пункта 7.7. Правил, страховой случай наступит до уплаты страхового взноса в течение 30 календарных дней со дня вступления договора в силу, Страховщик удерживает неуплаченную сумму страхового взноса из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате.

# Вступление договора страхования в силу

8.1. Договор страхования вступает в силу в следующие сроки:

 - с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику или его уполномоченному представителю, если договор страхования заключается с осмотром имущества;

 - с 00 часов 00 минут любого дня, следующего по истечении 7 календарных дней, исчисляемых со дня уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику или его уполномоченному представителю, если договор страхования заключается без осмотра имущества.

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

8.3. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора дата вступления его в силу указывается со дня, следующего за тем, в котором истекает срок действующего договора страхования.

9. Срок и территория действия договора страхования

* 1. Договор страхования заключается сроком на один год.
	2. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.
	3. Принятое на страхование имущество считается застрахованным во всех жилых, индивидуальных подсобных помещениях, строениях, на отведенном Страхователю земельном участке (приусадебном, дачном) по адресу, указанному в заявлении о страховании и в договоре страхования (страховом полисе) – месту страхования.
	4. При перемене Страхователем места жительства в пределах Республики Беларусь перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства до конца срока, установленного договором страхования, если Страхователь письменно заявил Страховщику об изменении места страхования в течение месяца со дня перемены места жительства. По новому месту жительства также считаются застрахованными элементы отделки и оборудование квартиры, если по ним устанавливалась отдельная страховая сумма, либо застраховано имущество, относящееся к I группе.
	5. Застрахованное имущество (за исключением элементов отделки и оборудования квартиры), временно оставленное по прежнему месту жительства Страхователя, считается застрахованным в течение месяца со дня перемены Страхователем места жительства, если обеспечен его надлежащий присмотр.
	6. Страховщик не несет ответственности за перемещенное имущество, которое было застраховано по основному месту жительства на дачу (садовый домик) либо другое строение, предназначенное для временного проживания. Это имущество подлежит страхованию по отдельному договору.
	7. Если в связи с наступлением страхового случая застрахованное имущество перемещается из места страхования в другое место, Страховщик несет ответственность в отношении указанного имущества в этом другом месте нахождения до окончания срока действия договора страхования.

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 договор страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

11. Увеличение страхового риска

* 1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

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

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

 Дополнительный страховой взнос рассчитывается по следующей формуле:

ДВ = (НСС х Т2 – ПСС х Т1) х n/t, где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя страховая сумма;

НСС – новая страховая сумма;

Т1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов;

Т2 – 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;

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора. В этом случае договор страхования расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на надлежаще отправленное (заказное, с уведомлением и т.п.) письменное предложение Страховщика 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.

* 1. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной пунктом 11.1. Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с момента увеличения страхового риска.
	2. Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.
	3. Независимо от того, наступило ли повышение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять также достоверность сообщенных ему Страхователем сведений.
	4. 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 страхования за вычетом убытков, причиненных расторжением договора страхования. Возврат причитающейся части страхового взноса производится в соответствии с пунктом 13.5. настоящих Правил.

12. Страхование в пользу третьего лица. Выгодоприобретатель

12.1. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

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

12.3. Страховщик вправе 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.

13. Прекращение договора страхования

* 1. Договор страхования прекращается в случаях:
		1. истечения срока действия;
		2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

13.1.3. неуплаты очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для его уплаты, а в случаях, предусмотренных пунктом 7.7. и подпунктом 13.2.2. Правил - по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока.

13.1.4. если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая. К таким обстоятельствам, в частности, относится утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

13.1.5. смерти Страхователя, кроме случаев, когда его права и обязанности переходят к лицу, принявшему застрахованное имущество в порядке наследования;

13.1.6. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 13.1.4. Правил;

13.1.7. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде. Сторона, заинтересованная в расторжении договора страхования, обязана уведомить другую сторону не менее чем за 7 календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в этом уведомлении. Договор страхования расторгается с даты, достигнутой соглашением сторон.

13.1.8. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

13.2. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе:

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

13.2.2. 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.

13.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 13.1.4. 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 13.1.4., 13.1.5. Правил при отсутствии выплат страхового возмещения Страховщик возвращает Страхователю (наследникам по закону – подпункт 13.1.5. 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 13.1.7. 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 страхования.

13.4. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с условиями пункта 13.1.6. Правил страховой взнос возврату не подлежит.

13.5. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае расторжения договора страхования ранее установленного срока производится Страхователю в течение 3-х рабочих дней, следующих после дня расторжения договора страхования путем перечисления на счет Страхователя – если Страхователь юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо наличными денежными средствами из кассы Страховщика или путем перечисления на его счет 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.

14. Переход прав и обязанностей по договору страхования

14.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. В этом случае в договор страхования должны быть внесены изменения в течение месяца со дня перехода прав на застрахованное имущество.

15. Двойное страхование

15.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан поставить в известность Страховщика обо всех имеющихся в отношении страхуемого объекта договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями.

 В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков применяются условия, предусмотренные пунктом 5.4. Правил.

16. Права и обязанности Страховщика и Страхователя

16.1. Страховщик имеет право:

16.1.1. произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости;

16.1.2. 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 по договору страхования;

16.1.3. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска;

16.1.4. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2. 11.3. Правил;

16.1.5. направлять запросы в компетентные органы для подтверждения факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба;

 документы компетентных органов могут не запрашиваться по незначительным ущербам до 200 долларов США включительно, наступившим в результате несчастного случая, если факт наступления страхового случая, установлен при составлении акта осмотра;

16.1.6. требовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных пунктами 5.4. и 7.5. настоящих Правил;

16.1.7. отказать в выплате страхового возмещения, если при наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил обязанностей, предусмотренных пунктами 19.3.1., 19.3.2. Правил;

16.1.8. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

16.1.9. в случае выплаты страхового возмещения - на получение от Страхователя (Выгодоприобретателя) права требования, которое это лицо имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

16.1.10. при наступлении страхового случая давать указания Страхователю (Выгодоприобретателю), направленные на уменьшение убытков от его наступления;

16.1.11.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 такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 3-х рабочих дней после дня получения такого документа) либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 3-х рабочих дней после дня получения такого документа)

16.1.12. исключен.

16.2. Страховщик обязан:

16.2.1. вручить Страхователю договор страхования (страховой полис - если договор страхования заключен на условиях подпункта «а» пункта 6.7. Правил) с Приложением Правил страхования в установленный срок;

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

16.2.3. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) извещения о случившемся событии в установленный срок составить акт осмотра поврежденного (погибшего) имущества;

16.2.4. при признании события страховым – в установленные сроки составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения. В случае отказа в выплате страхового возмещения в установленный срок письменно сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю).

16.3. Страхователь имеет право:

16.3.1 ознакомиться с настоящим Правилами;

16.3.2. получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса);

16.3.3. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом в соответствии с условиями пункта 12.1. Правил;

16.3.4. отказаться от договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 13.1.6. Правил;

16.3.5. уплачивать страховой взнос в рассрочку с согласия Страховщика;

16.3.6. воспользоваться услугами независимой экспертизы с целью определения действительной стоимости страхуемого объекта и/или размера ущерба;

16.3.7. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

16.3.8. требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования.

16.4. Страхователь обязан:

16.4.1. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктом 7.4. Правил, а также сообщить Страховщику обо всех имеющихся в отношении принимаемого на страхование имущества договорах страхования, заключенных с другими Страховщиками;

16.4.2. уплачивать страховые взносы в размере, порядке и в сроки, установленные договором страхования;

16.4.3. выполнить условия, оговоренные в пункте 11.1. Правил при ставших известными Страхователю в период действия договора страхования значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;

16.4.4. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнять условия пункта 17.1. Правил;

16.4.5. в случае выплаты страхового возмещения выполнять условия пунктов 20.2., 20.4., 20.6. Правил и извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата, или восстановления виновными лицами поврежденного имущества;

16.4.6. в случае выплаты страхового возмещения за поврежденное имущество на основании сметы (калькуляции) уведомить Страховщика любым доступным способом о его восстановлении, о чем последним производится отметка в договоре страхования.

16.5. Стороны имеют право и обязаны совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

17.1. При наступлении события, которое по условиям Правил страхования может быть признано страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

17.1.1.принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков; принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан следовать указаниям Страховщика, если таковые последуют;

17.1.2.в случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате несчастных случаев (п. 3.1.2. Правил) либо кражи, грабежа, разбоя и иных противоправных действий третьих лиц (п. 3.1.3. Правил) незамедлительно заявить о случившемся в соответствующие компетентные органы (правоохранительные органы, пожарные службы и т.п.), а по всем случаям повреждения или гибели имущества в многоквартирных жилых домах, связанным с их эксплуатацией, - в жилищно-эксплутационную организацию, обслуживающую этот дом;

17.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней, считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать об этом, сообщить Страховщику или его представителю любым доступным способом, обеспечивающим фиксацию данного сообщения;

* + 1. составить и представить Страховщику (при требовании страховой выплаты) подробный перечень (опись) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, указав характер повреждений;
		2. сохранить до прибытия Страховщика (его представителя) поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая; предъявить для осмотра Страховщику (его представителю) погибшее (поврежденное) имущество (элементы отделки и оборудование) или остатки от него;

Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменить картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе;

* + 1. обеспечить Страховщику возможность беспрепятственного выяснения причины и факта наступления страхового случая, размера ущерба, участия в мероприятиях по уменьшению убытка;
		2. предпринять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба;
		3. при требовании страховой выплаты представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения, с указанием характера и объема повреждений, описанием причин, обстоятельств события, предоставить договор страхования (страховой полис) и следующие документы:

а) документ, удостоверяющий личность и имущественный интерес в страховании утраченных, поврежденных (погибших) объектов (предметов);

б) при наличии - документы компетентных органов (МЧС, государственного пожарного надзора, аварийной службы, внутренних дел, жилищной ремонтно-эксплуатационной организации и т.п.), подтверждающие факт, причину и обстоятельства наступившего события;

в) перечень утраченных (погибших) и (или) поврежденных объектов (предметов) с указанием их стоимости, степени повреждения и (или) стоимости остатков;

г) сметы на восстановление, калькуляции, акты выполненных работ, квитанции, счета, чеки и другие аналогичные документы (оригиналы), подтверждающие размер ущерба (восстановительные расходы на ремонт (восстановление) поврежденных объектов, предметов);

д) документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы в целях уменьшения ущерба (если они производились) и размер этих расходов, а также документы, подтверждающие понесенные Страхователем затраты, вызванные страховым случаем (в т.ч. расходы по установлению факта наступления страхового случая), а также расходы по приведению в порядок и уборке места страхования после страхового случая (в т.ч. вывозу мусора, утилизации остатков и т.п.), если они имели место.

При отсутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) все указанные выше действия выполняются совершеннолетним членом его семьи либо уполномоченным Страхователем лицом.

Необходимость представления документов определяется характером наступившего события и требованиями законодательства.

Непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) 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.

17.2. Страховщик обязан не позднее 3-х рабочих дней после уведомления Страхователем о наступившем событии, осмотреть на месте происшествия погибшее и (или) поврежденное имущество и составить акт осмотра произвольной формы, получить письменное заявление о происшедшем событии, если при его наступлении сообщение было произведено в устной форме. Если при составлении акта не представляется возможным установить полный перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества (например, затопление подвалов, погребов), то, как только это станет возможным составляется дополнительный акт осмотра.

 Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя (Выгодоприобретателя) и лиц, виновных в причинении ущерба. Любая из сторон вправе для участия в составлении акта осмотра пригласить представителей соответствующих организаций, а также свидетелей.

При непредставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов (заключения) компетентных органов, подтверждающих факт, причину и обстоятельства наступления события и причинение ущерба Страховщик обязан самостоятельно в течение 3-х рабочих дней со дня получения уведомления о наступлении события направить в компетентные органы запрос по указанным вопросам.

17.3. После получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), всех необходимых документов, подтверждающих факт и причину наступившего события, за исключением случаев, когда документы компетентных органов Страховщиком могут не запрашиваться в соответствии с абзацем вторым подпункта 16.1.5 пункта 16.1 Правил, и размер ущерба, составления акта осмотра, Страховщик обязан в течение 5-ти рабочих дней после получения последнего документа составить акт о страховом случае (Приложение № 3), который является основанием для выплаты страхового возмещения. Акт о страховом случае составляется только в случае признания происшедшего события страховым случаем. Если событие не признано страховым случаем, то составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины несоставления акта о страховом случае.

18. Порядок определения ущерба и выплата страхового возмещения

* 1. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба в результате наступившего страхового случая, но не более страховой суммы, установленной договором страхования по застрахованной группе имущества.

18.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании документов, подтверждающих его размер.

* 1. Ущербом считается:
		1. при утрате (гибели) застрахованного имущества, в т.ч. оборудования – его действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков (при их наличии), годных к дальнейшему использованию, реализации с учетом их обесценения;
		2. при повреждении застрахованного имущества, в т.ч. оборудования – стоимость обесценения, определяемая в размере разницы между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая в неповрежденном состоянии и его стоимостью с учетом повреждения (потери качества) в результате страхового случая;

либо, если поврежденное имущество можно привести в пригодное состояние – стоимость восстановительных расходов – ремонта, химчистки, стирки и т.д., но не более его действительной стоимости на день страхового случая;

* + 1. при утрате (гибели) или повреждении элементов отделки – стоимость ремонта (замены) поврежденных элементов (их частей).
		2. Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен, либо ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость на день страхового случая.

Имущество считается поврежденным, если путем ремонта его можно привести в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению до страхового случая, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят действительную стоимость на день страхового случая;

* + 1. Расходы на ремонт включают в себя:
* стоимость аналогичных материалов для ремонта, замены;
* расходы на оплату работ по ремонту, замене.

 По соглашению сторон Страховщик может определить размер ущерба на основании представленных Страхователем оплаченных оригинальных счетов ремонтного или другого предприятия, осуществившего ремонт, стирку, химчистку и т.п., либо на основании составленной этими предприятиями сметы на ремонт. При этом счета или сметы должны содержать подробный перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных деталей и материалов.

При определении расходов на ремонт по составленным сметам, в сумму ущерба не включаются указанные в смете, но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем) прочие расходы (по начислению налогов, сборов и др.), а также транспортные расходы. В случае непредставления таких документов стоимость восстановительных расходов (ремонта) определяется Страховщиком по действующим ценам на материалы и оборудование аналогичного качества и расценкам (тарифам), установленным на оплату работ по их ремонту, замене на день страхового случая.

* + 1. В сумму ущерба включаются документально подтвержденные понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) затраты, вызванные страховым случаем (в т.ч. расходы по установлению факта наступления страхового случая, изготовлению фотоснимков (согласно прейскурантам фотоателье) и услугам связи (телеграммы, междугородние звонки).
		2. Также в сумму ущерба включаются документально подтвержденные понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по приведению в порядок и уборке места страхования после страхового случая (в т.ч. вывозу мусора, утилизации остатков и т.п.), в размере не более 5% от страховой суммы.
	1. Страховщик также возмещает документально подтвержденные разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные последним при наступлении страхового случая в целях предотвращения или уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

При расчете размера страхового возмещения Страховщик производит зачет сумм неуплаченных просроченных (п.п. 7.7. и 13.2.2. Правил) и очередной 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. Окончательный размер страховой выплаты рассчитывается с учетом требований п.п. 5.7. Правил.

* 1. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока действия договора страхования, не может превышать страховой суммы по договору страхования.
	2. Если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело, то Страховщик имеет право выплатить страховое возмещение в ходе расследования (до передачи дела в суд):
* если будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не является виновным в наступлении страхового случая;
* если виновное лицо не установлено и не усматривается вина Страхователя (Выгодоприобретателя).

В случае, когда обвиняемым по делу является Страхователь (Выгодоприобретатель), вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения от компетентных органов принятого решения по существу (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

* 1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 3-х рабочих дней после дня составления акта о страховом случае. Выплата страхового возмещения производится Страхователю (Выгодоприобретателю) наличными деньгами либо путем перечисления во вклад на счет в банке.

Страховое возмещение по соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт, химчистку, стирку и т.д. поврежденного имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных смет.

* 1. В случае, когда Страховщику и Страхователю (Выгодоприобретателю) при урегулировании ущерба не удалось прийти к соглашению о размере ущерба, по требованию любой из сторон может назначаться независимая экспертиза. Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор. В случае если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются в размере, определяемом соглашением сторон.

18.9. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачен в белорусских рублях либо в смешанном порядке (в случаях, предусмотренных законодательством - п. 5.5 Правил), расчет страхового возмещения производится в валюте страховой суммы с применением официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь к валюте страховой суммы, на:

а) день страхового случая – когда размер ущерба при повреждении имущества определяется, как стоимость обесценения (абзац первый п.п. 18.3.2 пункта 18.3 Правил), а также когда стоимость восстановительного ремонта определяется по составленным сметам, калькуляциям;

б) день понесения расходов – когда стоимость восстановительного ремонта определяется на основании представленных Страхователем оплаченных оригинальных счетов предприятия, осуществившего ремонт поврежденного имущества, чеков и других аналогичных документов, подтверждающих произведенные расходы по его восстановлению.

 Выплата страхового возмещения в случаях, предусмотренных абзацами а) и б) части второй настоящего пункта, осуществляется 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, за исключением случаев увеличения (ревальвации) официального курса белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы за период со дня страхового случая (или дня понесения расходов) по день составления акта о страховом случае, когда выплата страхового возмещения производится по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком на день страхового случая (или день понесения расходов).

18.10.За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) – физическому лицу пеню за каждый день просрочки в размере 0,5% от суммы, подлежащей выплате, а за несвоевременную выплату юридическому лицу либо индивидуальному предпринимателю в соответствии с условиями второго абзаца пункта 18.7. Правил – 0,1%.

19. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения

19.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

* + 1. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

19.1.2. умышленного непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая;

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

* + 1. в других случаях, предусмотренных законодательством.
		2. исключен.
	1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
	2. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):
		1. не исполнил возложенной на него обязанности незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней со дня наступления страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика или его представителя (п. 17.1.3. 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;
		2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и/или размера ущерба, в том числе в результате неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей при наступлении страхового случая, предусмотренных настоящими Правилами.
	3. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5-ти рабочих дней со дня получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивацией причины отказа.

20. Прочие условия договора страхования

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

* 1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
	2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права 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.
	3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или соответствующую ее часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим правилам полностью или частично лишает его права на возмещение.
	4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.
	5. В случае возврата Страхователю (Выгодоприобретателю) утраченного имущества, за которое было выплачено страховое возмещение, он обязан в течение 15-ти рабочих дней возвратить Страховщику полученное страховое возмещение.

 Если утраченное Страхователем (Выгодоприобретателем) имущество возвращено ему в поврежденном состоянии, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику выплаченное страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с его восстановлением, определяемых в соответствии с пунктом 18.3. Правил.

20.7. По требованиям, вытекающим из договора страхования, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования.

20.8. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности, для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги, как добровольное страхование домашнего имущества.

Первый заместитель генерального директора О.А.Перевоз