

Утверждаю
Генеральный директор
ЗАСО "ТАСК"
_____ И.И. Волков

ПРАВИЛА № 4
добровольного страхования домашнего имущества граждан
(с изменениями №157 от 10.03.2008 года, № 251 от 29.03.2012 года,
Приказ № 136 от 05.11.2019, действ. с 02.12.2019)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих правил Закрытое акционерное страховое общество "ТАСК" (далее - Страховщик), заключает договоры добровольного страхования домашнего имущества граждан (далее – договор страхования) с дееспособными физическими лицами (далее - Страхователи).

1.2. Домашнее имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением домашнего имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или ином законном основании.

1.4. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

1.4.1. предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, в том числе:

- электро-бытовые приборы, газовые и электрические плиты (варочные панели и духовые шкафы), ауди-, видео-, электронная техника, персональные компьютеры, спутниковые антенны, охранные и пожарные системы, системы видеонаблюдения;
- минитракторы, культиваторы и прочие сельскохозяйственные агрегаты, применяемые для личного пользования;
- музыкальные, измерительные и оптические приборы;
- спортивный и охотничий инвентарь, охотничье огнестрельное оружие, если имеется разрешение на его хранение и пользование в установленном законом порядке;
- строительные материалы;
- мебель и предметы интерьера;
- коллекции, уникальные и антикварные изделия, картины принимаются на страхование по согласованию сторон, при этом обязательным условием является наличие охранной сигнализации в месте их хранения, выведенной на пульт охраны МВД;

1.4.2. элементы отделки, оборудования и конструктивные элементы квартир, строений:

- окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений (стен, полов, потолков), окраска (покрытие) дверей и оконных рам;
- обивка дверей, дверные замки, ручки, глазки;
- остекление дверных и оконных проемов;
- электрическая, телефонная и другая проводка, не скрытая в стенах и перекрытиях;
- газовое, сантехническое и другое оборудование квартир, строений;
- межкомнатные двери, лестницы и другие конструктивные элементы дома, квартиры.

1.5. Не принимаются на страхование:

- документы, ценные бумаги, денежные знаки, монеты, ордена, медали, рукописи, планы, чертежи, модели, макеты, фотографии, слайды, протезы;

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, драгоценные металлы в самородках, пластинах, слитках, проволоках; технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, камни в виде минерального сырья (кристаллов), за исключением случаев, когда они представляют собой коллекцию или являются уникальными или антикварными;
- комнатные растения, посевы, цветочно-декоративные культуры, ягодные насаждения (включая саженцы и семена);
- находящиеся на дачах: ксероксы, персональные компьютеры, спутниковые антенны, уникальные и антикварные предметы, коллекции, картины, посуда, велосипеды;
- имущество, находящееся в аварийных строениях, проживание в которых запрещено;
- имущество, находящееся в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например коридорах, сушилках, подвалах, лестничных площадках);
- имущество, находящееся в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению оно не должно находиться (например, одежда, обувь, книги, посуда, телерадиоаппаратура, электроприборы, ковровые изделия, мебель не должно находиться в сараях, амбарах, погребах, на чердаках и лестничных площадках).
- продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (в том числе овощи, фрукты, семена);
- одежда, обувь, книги, канцелярские изделия, косметика, парфюмерия, бытовая химия;
- запасные части к транспортным средствам;
- мобильные телефоны, смартфоны, ноутбуки, фотоаппараты, фотокамеры, игровые приставки, любые носители и накопители информации (кассеты, магнитные пленки, диски и т.д.) и данные на них;
- товары, предназначенные для использования и реализации в предпринимательской деятельности.

1.6. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Страхование распространяется на случаи, произошедшие в месте нахождения имущества, указанному в договоре страхования (далее – место страхования). Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, то ущерб, возникший с момента фактического перемещения застрахованного имущества не возмещается.

1.7. Домашнее имущество, находящееся в зоне, которой угрожают наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, может быть принято на страхование от всех страховых случаев, указанных в пункте 1.8. настоящих правил, кроме случая, об угрозе которого объявлено. Исключение составляют случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора. При этом страховая сумма по новому договору не может превышать размера, установленного прежним договором страхования.

1.8. Страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение домашнего имущества вследствие:

1.8.1. Несчастных случаев и стихийных бедствий;

К несчастным случаям относятся: пожар (возгорание), взрыв (исключая поджог, подрыв), наезд транспортных средств, падение летательных аппаратов и их обломков, авария систем отопления, водоснабжения, канализации, авария систем тушения пожара, короткого замыкания электропроводки, проникновения воды из других помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), авария внутренних водостоков, проникновение воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных домах (в том числе в результате тушения пожара), внезапного разрушения основных конструкций строений (помещений).

К стихийным бедствиям относятся: землетрясения, удар молнии, буря, вихря, ураган, смерч, ливень, град, наводнение, паводок, половодье, необычные для данной

местности продолжительные дожди и обильные снегопады, просадка грунта, выход подпочвенных вод.

*Примечание: По настоящим Правилам **под землетрясением** понимаются подземные толчки и колебания почвы, связанные с естественными процессами в недрах земли любой силы (от 1 бала), зарегистрированные сейсмологической станцией.*

***Ударом молнии** признается стихийное явление природы, происшедшее в результате образующихся в атмосфере сильных электрических разрядов.*

***Убытки от бури, вихря, урагана** – т.е. движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, - возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток превышала 60 км/час.*

***Ливень** - атмосферные осадки большой интенсивности, выпадающие в течение короткого периода времени и в размере нескольких суточных норм осадков для данной местности.*

Под градом понимаются атмосферные осадки в виде ледяных образований различной величины и формы.

***Наводнением** признается стихийное явление природы, выражающееся в сравнительно быстром затоплении большой территории суши в результате подъема воды в водоемах (морях, реках, озерах) и выхода ее из берегов.*

***Продолжительными дождями и обильными снегопадами** считаются атмосферные осадки большой интенсивности, выпадающие в течение суток, а иногда и несколько дней.*

***Внезапное разрушение основных конструкций строений (помещений)** – внезапное падение (обвал) элементов стен, кровли, перекрытий, вызвавшее гибель или повреждение предметов домашнего имущества;*

***Возгорание электротехники** – воспламенение, независимо от причин возникновения пламени, ее комплектующих узлов и элементов монтажа, в результате чего оказываются поврежденными или разрушенными другие комплектующие изделия, узлы, блоки.*

1.8.2. Противоправных действий третьих лиц, кражи имущества со взломом.

1.9. Договор страхования может быть заключен с ответственностью Страховщика как за все страховые случаи, указанные в настоящем пункте, так и за страховые случаи, указанные в подпунктах 1.8.1. или 1.8.2. пункта 1.8. Правил.

1.10. Не относятся к страховым случаям события:

- произошедшие вследствие хищения велосипедов, детских колясок, санок из коридоров общего пользования, а также с места их временного нахождения (около подъезда, магазина);
- произошедшие вследствие кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц;
- произошедшие вследствие проведения в месте страхования строительных, в том числе отделочных работ;
- произошедшие вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства Республики Беларусь, ведомственных инструкций, инструкции техники безопасности (в т.ч. пожарной);
- если по факту утраты (гибели) или повреждения имущества не заявлено в соответствующие компетентные органы и если факты этими органами не подтверждаются;
- если погибшее или поврежденное имущество в период гарантийного срока безвозмездно отремонтировано или заменено за счет изготовителей, исполнителей, продавцов или иных лиц, ответственных за продажу товаров надлежащего качества;
- проникновение воды в виде атмосферных осадков через балконы, незакрытые двери, окна.
- произошедшие вследствие изъятия имущества с места страхования, указанного в страховом полисе без уведомления и согласия Страховщика.
- произошедшее вследствие длительного воздействия влажности внутри строений (плесень, грибок и т.п.), а также естественных причин: брожения, гниения, окисления (ржавления), обветшания, старения, выветривания, выгорания и т.д.;
- произошедшие из-за поражения строений, имущества домовыми грибами;
- произошедшие из-за нанесения имуществу ущерба домашними животными;
- произошедшие в результате разрушения основных конструкций помещения и его отделки (отслоение, трещины) из-за нарушения технологий, используемых при строительстве

(ремонте) помещения;

- произошедшие в результате воздействия на застрахованное имущество протекающей воды из стиральной машины и т.п., в случае не обеспечения Страхователем (Выгодоприобретателем) надежного крепления сливного шланга;

- произошедшие в результате ремонта, замены трубопроводов и иных частей коммуникационных сетей и противопожарных систем самостоятельно без привлечения сторонних организаций или индивидуальных предпринимателей, имеющих право на проведение данного вида работ;

- произошедшие из-за преднамеренного повреждения, уничтожения помещения, совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем);

- произошедшие в результате замерзания отопительных систем, канализационных и водопроводных сетей при нарушении условий эксплуатации этих систем и сетей (например, если из системы не слита вода, при этом система не используется либо оставлена без присмотра на срок более одних суток);

- если причиной повреждения бытовой техники является резкое повышение напряжения в электрической сети.

1.11. По желанию Страхователя на страхование может быть принято все имущество либо его часть.

1.12. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

1.12.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

По предметам домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, принимаемым на страхование с составлением описи, страховая сумма устанавливается на каждый предмет (группу) домашнего имущества.

По предметам домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, принимаемым на страхование без описи, на каждый предмет (группу) устанавливается страховая сумма в размере, не превышающем 500 (пятьсот) долларов США. Одной группой имущества, в том числе считается имущество, состоящее из нескольких функционально объединенных элементов (мебельные, кухонные, спальные гарнитуры, компьютер с комплектующими элементами и т.п.).

По элементам отделки, оборудованию и конструктивным элементам квартир, строений, указанных в подпункте 1.4.2. Правил, устанавливается отдельная страховая сумма в размере не более 30 000 долларов США (в эквиваленте по курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора страхования).

По строительным материалам страховая сумма устанавливается отдельно в размере не более 10 000 долларов США (в эквиваленте по курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора страхования).

Для уникальных и антикварных предметов, коллекций, картин страховая сумма устанавливается отдельно в размере их действительной стоимости, указанной в документе компетентной организации, производившей оценку их стоимости.

1.12.2. Страховая сумма может быть установлена по соглашению сторон как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

1.12.3. Договор страхования может быть заключён как в размере полной страховой стоимости имущества, так и в определённой доле. При этом все предметы (группы), входящие в состав страхуемого имущества, считаются застрахованными в такой же доле от их действительной стоимости (неполное имущественное страхование).

При неполном имущественном страховании имущество может быть принято на страхование по системе первого риска. При этом в договоре страхования делается отметка «Страхование по системе первого риска». Система первого риска предусматривает выплату

страхового возмещения в размере причиненного ущерба, но не более страховой суммы по договору.

1.12.4. Если в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее одного года, действительная стоимость имущества увеличилась по сравнению со стоимостью, согласованной между сторонами при заключении договора страхования, то по соглашению сторон страховая сумма может быть увеличена путем внесения изменений в договор страхования. При этом страховая сумма с учетом вносимых изменений в договор страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент внесения изменений в договор страхования. Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования.

1.13. Страховой взнос по договору страхования исчисляется исходя из страховой суммы, срока действия договора страхования и страхового тарифа.

1.13.1. Страховой тариф определяется на основании базовых страховых тарифов (Приложение корректировочных коэффициентов к ним, утвержденных локальным правовым актом Страховщика.№1) с применением

1.13.2. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос исчисляется в этой валюте. При этом страховой взнос может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

1.14. Договором страхования, по соглашению сторон, может быть установлена безусловная франшиза. Франшиза - определенная часть ущерба Страхователя (Выгодоприобретателя), не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза устанавливается на каждый страховой случай и указывается в страховом полисе.

При безусловной франшизе - из суммы ущерба, подлежащего возмещению, вычитается франшиза.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года включительно на основании письменного заявления Страхователя установленной формы (по форме, утвержденной Страховщиком), являющегося неотъемлемой частью договора страхования.

При установлении по договору страхования страховой суммы в размере, превышающем сумму эквивалентную 30000 долларам США по курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора страхования, Страховщиком производится осмотр, фотографирование и составляется описание имущества (по форме, утвержденной Страховщиком) с указанием страховой суммы по каждому предмету (группе) имущества.

Если по договору страхования страховая сумма устанавливается в размере менее или равной сумме эквивалентной 30000 долларам США по курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора, Страховщик вправе не производить фотосъемку и не составлять описание имущества. При этом считаются застрахованными все предметы имущества, находящиеся в жилом помещении, за исключением указанных в пункте 1.5. Правил.

Элементы отделки, оборудование и конструктивные элементы квартир, строений принимаются на страхование по «системе первого риска».

2.2. 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 и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, предусмотренные в страховом полисе на основании письменного заявления Страхователя.

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 абзаце первом настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

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

2.3. Порядок уплаты страхового взноса:

2.3.1. По договору страхования, заключенному на срок 1 год страховой взнос может уплачиваться единовременно при заключении договора страхования в два срока или поквартально.

При уплате в два срока первая часть страхового взноса в размере 50% рассчитанного по договору страхового взноса вносится при заключении договора, оставшаяся часть – не позднее половины срока, прошедшего со дня вступления договора страхования в силу.

При ежеквартальной уплате страхового взноса первая его часть в размере не менее 25 процентов страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается в согласованные между Страховщиком и Страхователем сроки ежеквартально (но не позднее последнего дня оплаченного квартала срока действия договора страхования) в согласованных сторонами размерах

2.3.2. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

2.4. Договор страхования по соглашению сторон вступает в силу с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня уплаты страхового взноса (его первой части) Страховщику или его уполномоченному представителю.

Днем уплаты считается день уплаты страхового взноса (его части) в кассу Страховщика (его представителю) или поступления страхового взноса (его части) на расчетный счет Страховщика (его представителя).

2.5. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой (телетайпной, телеграфной), электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит со стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими.

Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Приложение к договору Правил страхования должно удостоверяться записью в договоре страхования.

В случае утраты Страхователем договора страхования в период его действия, Страховщик выдаёт Страхователю на основании его письменного заявления дубликат страхового полиса или копию договора страхования.

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

2.6. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.

При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) данной обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения ему

убытков, причиненных расторжением договора в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Беларусь.

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

Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

$ДВ = (НСС \times T2 - ПСС \times T1) \times n/t$, где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя страховая сумма;

НСС – новая страховая сумма;

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

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

n – срок действия договора страхования в месяцах, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страхового риска (неполный месяц считается за полный);

t – срок действия договора страхования (в месяцах).

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с Правилами, что предусмотрено главой 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

2.7. 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 или отказа от права собственности на застрахованное имущество.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

2.8. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

2.8.1. истечения срока действия договора страхования;

2.8.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

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

По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок, договор страхования продолжает действовать на прежних условиях при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной части страхового взноса 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 уплатить просроченную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать сумму не уплаченной части страхового взноса.

2.8.4. смерти Страхователя - физического лица, за исключением случаев, предусмотренных п.2.7. настоящих правил;

2.8.5. гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

2.8.6. по соглашению Страхователя и Страховщика, оформленному в письменном виде;

2.8.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала вследствие гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая

2.8.8. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь

2.9. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 2.8.4.-2.8.6. настоящих Правил Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени оставшемуся с момента расторжения договора страхования до момента окончания срока действия страхования, в течение 15 рабочих дней со дня расторжения договора страхования. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования, уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

О намерении досрочного прекращения договора страхования по своей инициативе стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты прекращения.

За несвоевременную возврат части страхового взноса Страхователю выплачивается пеня в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Страховщик обязан:

3.1.1. после уплаты страхового взноса вручить Страхователю страховой полис или договор страхования с приложением Правил в установленный настоящими Правилами срок;

3.1.2. возвратить часть страхового взноса при прекращении договора страхования в установленный настоящими Правилами срок;

3.1.3. при признании случая страховым составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение в установленный настоящими Правилами срок.

3.2. Страховщик имеет право:

3.2.1. произвести осмотр домашнего имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние застрахованного имущества;

3.2.2. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

3.2.3. выяснять причины и обстоятельства страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о факте и причинах страхового случая;

3.2.4. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе;

3.2.5. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов (а именно в порядке оформления и регистрации документа, в подлинности печати, подписи на документе, незаверенных исправлений), подтверждающих факт страхового случая и размер ущерба, до тех пор пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицами, представившими такой документ, либо самим Страховщиком на основании его запроса в орган выдавший документ в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа.

3.3. Страхователь обязан:

3.3.1. своевременно уплачивать страховые взносы в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

3.3.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику;

3.3.3. в период действия договора незамедлительно, но не позднее трех 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. Сообщить Страховщику о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного объекта;

3.4. Страхователь имеет право:

3.4.1. инициировать процедуру досрочного расторжения договора страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

3.4.2. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика;
- в случаях утраты, гибели или повреждения имущества в результате неправомерных действий третьих лиц незамедлительно заявить об этом в органы милиции, при пожаре - в органы пожарного надзора, при взрыве или аварии - в соответствующие органы аварийной службы и иные компетентные органы;
- в течение 3 рабочих дней письменно заявить о наступлении страхового случая Страховщику с подробным указанием обстоятельств и места происшествия и в какие органы заявлено при этом;
- составить перечень поврежденного, утраченного (погибшего) имущества с указанием его стоимости;
- сохранить до прибытия на место представителя Страховщика поврежденные предметы, включенные в перечень, или имеющиеся остатки от них и предъявить их для осмотра представителю Страховщика;

4.2. Страховщик после получения заявления о страховом случае обязан в течение 5 рабочих дней:

- произвести осмотр поврежденного, утраченного (погибшего) имущества;
- составить акт осмотра произвольной формы с указанием перечня погибшего, поврежденного или утраченного имущества. Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя (или его совершеннолетнего члена семьи), в необходимых случаях для участия в составлении акта может быть приглашен соответствующий специалист; при аварии систем отопления, водоснабжения или канализации – представитель ЖЭС, ЖСК, УЖХ;
- запросить документы компетентных органов, подтверждающих обстоятельства и причину наступления случая, размер ущерба;
- согласовать со Страхователем организацию, которая будет осуществлять составление калькуляции или восстановительный ремонт имущества.

4.3. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предъявить Страховщику:

- а) договор страхования;
- б) паспорт или иной документ удостоверяющий личность, а также представить:
- в) письменное заявление (по форме, утвержденной Страховщиком);
- г) документы компетентных органов, подтверждающие факт и обстоятельства наступления следующих событий:
 - пожара – справка из органов МЧС;
 - взрыва газа, используемого для бытовых надобностей – справку соответствующего органа аварийной службы, акт Гостехнадзора и т.п.;

- повреждения водой или паром из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем – акт обследования (акт залития, дефектный акт), составленный в соответствии с нормативными актами Республики Беларусь обслуживающей организацией, с обязательным указанием даты происшествия; причин наступления события и перечня поврежденного имущества, виновного лица, если оно установлено;
- противоправных действий третьих лиц, кражи имущества со взломом - справка из органов внутренних дел.

Документы из компетентных органов по незначительным ущербам, размер которых не превышает суммы эквивалентной 500 долларам США по курсу Национального банка Республики Беларусь на день страхового случая, могут не предоставляться, если факт наступления страхового случая установлен при составлении Страховщиком акта осмотра (кроме случаев кражи с проникновением в жилище, грабежа, разбоя, повреждения домашнего имущества в результате неправомерных действий третьих лиц);

- д) перечень поврежденного и (или) утраченного имущества с указанием его стоимости;
- е) документы, подтверждающие расходы по уменьшению ущерба;
- ж) документы, подтверждающие размер ущерба, если Страхователь (Выгодоприобретатель) по согласованию со Страховщиком осуществил восстановительные работы;
- з) заключения бюро товарных экспертиз, оценщиков, имеющих право заниматься данным видом деятельности, квитанции, калькуляции, счета ремонтных организаций, осуществляющих восстановительные работы.».
- и) по запросу Страховщика для подтверждения наличия до страхового случая застрахованного имущества со страховой стоимостью эквивалентной 500 долларам США и выше - документы, подтверждающие приобретение и стоимость утраченных объектов имущества.

В случае невозможности предоставления таких документов Страхователем (Выгодоприобретателем), Страховщик запрашивает документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и действительную стоимость застрахованного имущества в компетентных органах.

4.4. В течение 5 рабочих дней со дня получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) заявления о выплате страхового возмещения, а также всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба, Страховщик принимает решение о признании произошедшего события страховым и составляет акт о страховом случае (по форме, утвержденной Страховщиком).

4.5. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба за вычетом франшизы, но не более страховой суммы, установленной договором страхования по застрахованному имуществу.

В случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) в соответствии с пунктом 4.3. Правил не заявлял в компетентные органы о страховом случае, страховое возмещение по каждому страховому случаю выплачивается в размере ущерба, но не выше суммы, эквивалентной 500 долларам США по курсу Национального банка Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

В случае, если домашнее имущество принято на страхование без описи, то страховое возмещение по каждому предмету (группе) выплачивается в размере ущерба, но не выше суммы, эквивалентной 500 долларов США по курсу Национального банка Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

4.5.1. Ущерб определяется:

- **при полной гибели, утраты** имущества (отдельных его объектов) – в размере его действительной стоимости, определенной при заключении договора страхования и указанной в описи, составленной при заключении договора страхования, а при отсутствии таковой – в размере действительной стоимости объектов имущества на день страхового случая.

Имущество считается полностью утраченным (погибшим), если его ремонт технически невозможен или экономически нецелесообразен. Ремонт считается экономически нецелесообразным, если ожидаемые расходы на него превышают страховую сумму.

При наличии остатков, пригодных для дальнейшего использования, из суммы ущерба исключается стоимость этих остатков с учетом их обесценения.

Имущество считается утраченным, если о его местонахождении нет достоверных сведений в течение 30 календарных дней.

- **при повреждении имущества** – в размере стоимости его восстановительного ремонта на основании:

- акта осмотра, заключения о размере вреда, составленного специалистом по оценке, имеющим право на занятие данным видом деятельности;
- оригинальных счетов, чеков, заказ-наряда, товарно-транспортной накладной организации, осуществившей восстановление поврежденного имущества.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на аналогичные материалы и запасные части (комплектующие изделия) для ремонта (восстановления), замены поврежденного имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту, замене поврежденного имущества;

Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы за срочность;
- расходы на посредничество в снабжении.
- не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем), но указанные в сметах (калькуляциях) прочие расходы (начисленные налоги, сборы и др.), а также транспортные расходы.

4.5.2. Восстановительные расходы при частичном повреждении элементов отделки и оборудования зданий и сооружений, квартир или отдельных комнат определяются по сметной документации составленной:

- жилищно-эксплуатационной организацией или собственником жилого дома в действующих ценах на оказание платных услуг населению;
- подрядчиком (с которым у Страховщика заключен договор на оказание услуг);

4.6. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже действительной стоимости имущества, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества.

4.7. Страховщик возмещает расходы, понесенные Страхователем, в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Выплата производится на основании оригинальных документов (их копий, заверенных Страхователем), подтверждающих указанные расходы.

4.8. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 15 рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

4.8.1. В случае, когда страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачен в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

4.8.2. Если страховой случай наступил до уплаты второй части страхового взноса, то при выплате страхового возмещения, превышающего 50% страховой суммы, Страховщик удерживает размер неуплаченной части страхового взноса, о чем делается отметка в полисе при заключении договора страхования.

4.9. После произведенной выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования по застрахованным объектам домашнего имущества и суммой выплаченного страхового возмещения по этим объектам имущества.

4.10. В случае, если сторонам при урегулировании убытка не удалось прийти к соглашению о причинах наступления страхового случая и размере страхового возмещения по требованию одной из сторон может проводиться экспертиза. Расходы на проведение экспертизы оплачиваются стороной-инициатором. В случае, если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются между ними в согласованных долях. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения и о его размере исходя из заключения эксперта в соответствии с условиями договора.

4.11. Страховое возмещение может быть выплачено:

- наличными деньгами из кассы либо на лицевой счет Страхователя (Выгодоприобретателя);
- на расчетный счет юридического лица либо индивидуального предпринимателя, осуществляющих ремонт имущества (при наличии письменного согласия Страховщика).

4.12. Если по заявленному событию компетентными органами проводится проверка или возбуждено уголовное дело, то акт о страховом случае составляется или решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) 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).

В исключительных случаях Страховщик имеет право принять решение о выплате страхового возмещения (его части) до принятия компетентными органами решения по существу (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

4.13. За каждый день несвоевременной выплаты страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю (Выгодоприобретателю) выплачивается пеня в размере 0,5% от суммы, причитающейся к выплате.

4.14. Страхователь обязан информировать Страховщика о всех выплатах, произведенных ему третьими лицами в возмещение ущерба. Если до выплаты страхового возмещения Страхователь получил в возмещение ущерба всю причитающуюся сумму или ее часть, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или соответствующей его части.

4.14.1. Если после выплаты страхового возмещения Страхователю возвращено похищенное имущество, то Страхователь обязан в течение 30 календарных дней вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением в порядок возвращённых предметов (если повреждение предметов было связано с похищением).

4.15. 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.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

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), (в том числе в связи с отказом от привлечения лица, ответственного за убытки, к административной, уголовной ответственности), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

4.16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

4.16.1. когда страхового случая наступил вследствие:

- а)** умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя);
- б)** воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;

4.16.2. за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.16.3. убытки возмещены в полном объеме Страхователю лицом, виновным в их причинении.

Страховщик освобождается от возмещения убытка, возникшего вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный убыток.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные сроки и указанным в пункте 4.1 настоящих правил способом Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, 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.

Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивацией причины отказа в течение десяти рабочих дней со дня его принятия.

4.17. Не урегулированные путём переговоров споры по договорам страхования, заключённым на условиях настоящих Правил, разрешаются судом Республики Беларусь.

4.18. 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 граждан".