

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ЗАСО «ТАСК»

_____ И.И. Волков

ПРАВИЛА №6
добровольного страхования строений граждан

(согласованы в МФ РБ 31.03.2004 № 332
с изменениями от 17.03.2008 №171, 23.11.2009 №730, 16.07.2010 № 876, 27.06.2012
№329 и 27.02.2014 № 180,
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 строений граждан (далее – договор страхования) с дееспособными физическими лицами (далее - Страхователи).

Строение 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 имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного строения, недействителен.

1.2. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением строений, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или ином законном основании.

1.3. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Принятые на страхование строения считаются застрахованными по адресу, указанному в страховом полисе.

1.4. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

1.4.1. строения, возведенные на постоянном фундаменте, имеющие стены и крышу, и расположенные в границах определенного земельного участка:

- дома;
- хозяйственные постройки (сарай, бани, гаражи, погреба, летние кухни, туалеты, беседки, забор, ворота, элементы ландшафтного дизайна);
- садовые домики;

- незавершенное строительством строение;
- квартиры в многоквартирных домах;

«Строение», для целей страхования в рамках настоящих Правил, включает в себя:

- несущие и ненесущие стены (включая, внешние утеплители и покрытия), крышу (включая кровлю, кроме квартир), перекрытия, перегородки, лестницы, входные двери, оконные блоки (включая остекление),
- инженерное оборудование, являющееся неотъемлемой частью строения:
- системы отопления, в том числе камины (печи) на топливе, радиаторы, полы, стены с подогревом;
- системы водоснабжения, в том числе запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины;
- системы канализации, в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат;
- системы вентиляции, кондиционирования воздуха;
- системы газоснабжения, в том числе арматура, газовые колонки, плиты;
- системы электроснабжения, в том числе электрическая, телефонная и другая проводка, электроплиты.

К незавершенным строительством строениям для целей страхования в рамках настоящих Правил относятся строения, поставленные на фундамент и имеющие стены, крышу (включая кровлю), заполненные внешние проемы (дверные, оконные и иные).

1.4.2. элементы отделки 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 строений;
- межкомнатные двери, лестницы и другие конструктивные элементы строения.

На страхование могут быть приняты как все строения в целом по домовладению, так и отдельные из них. Беседки, элементы ландшафтного дизайна принимаются на страхование только совместно с домом.

1.4.3. помещения административно-производственного назначения.

1.5. Не принимаются на страхование:

- дворовые покрытия, дорожки, площадки;
- выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев;
- аварийные, ветхие строения, которые не могут использоваться по своему хозяйственному назначению, а также подлежащие сносу.

1.6. Строения, находящиеся в зоне, которой угрожает наводнение или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, могут быть приняты на страхование от всех страховых случаев, указанных в пункте 1.7. настоящих правил, кроме случая, об угрозе которого объявлено.

1.7. Страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение строения, элементов отделки строения вследствие:

1.7.1. Стихийных бедствий, пожара, взрыва, (исключая поджог, подрыв), падения деревьев, столбов, метеоритов, летательных аппаратов и их обломков, наезда транспортных средств, внезапного разрушения основных конструкций строения, внезапное падение (обвал) элементов стен, перекрытий, залива водой или паром из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, в том числе поступившей из других помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

К стихийным бедствиям относятся: землетрясение, удар молнии, сильный ветер, сильный ливень, сильный дождь, крупный град, продолжительный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды (при наводнении, паводке), оползень, просадка грунта

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.

Сильный ветер (в том числе шквал, буря, ураган) – ветер, приводящий к разрушениям и опустошениям на суше, скорость которого при порывах более 14 м/с.

Сильный ливень - количество осадков ≥ 30 мм за 1 ч.

Сильный дождь - количество осадков ≥ 50 мм за 12 ч и менее.

Крупный град – осадки, выпадающие в виде частичек плотного льда диаметром ≥ 20 мм.

Продолжительный дождь-количество осадков ≥ 100 мм за период 12-48 ч.

Сильный снегопад - количество осадков ≥ 20 мм за 12 ч и менее.

Наводнение – продолжительный или кратковременный подъем уровня воды в реке, озере, вызываемый таянием снега или сильными ливнями.

Паводок – быстрый, сравнительно кратковременный подъем уровня воды в каком-либо фиксированном створе реки, завершающийся почти столь же быстрым спадом и, в отличие от половодья, возникающий нерегулярно.

Оползень - скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Просадка грунта - опускание грунта в природные трещины или пустоты

земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.

1.7.2. *Противоправных действий третьих лиц*: преднамеренного повреждения, уничтожения застрахованного строения посредством злоумышленных хулиганских действий третьих лиц, включая поджог, подрыв, кражу, грабеж, разбой.

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 1.7.1. или 1.7.2. данного пункта Правил.

1.8. Не являются страховыми случаями не возмещается ущерб 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;

- использования неисправного оборудования или установок, если имеется прямая причинно-следственная связь с наступившим страховым случаем;

- разрушения строения из-за конструктивных недостатков, ошибок в проектировании, возведения строений с нарушением действующих норм и правил (по заключению компетентного органа), в результате естественного износа;

- разрушения основных конструкций строения и его отделки (отслоение, трещины) из-за нарушения технологий, используемых при строительстве (ремонте) помещения (при наличии соответствующего заключения компетентной организации);

- проникновения в застрахованное строение дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости;

- воздействия на застрахованное строение и его отделку протекающей воды из стиральной машины и т.п., в случае необеспечения Страхователем надежного крепления дренажного шланга;

- 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.;

- преднамеренного повреждения, уничтожения помещения, совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем;

- осуществления Страхователем (Выгодоприобретателем) дополнительных затрат, вызванных срочностью проведения работ, производством временного ремонта в поврежденном строении;

- ремонта или замены трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных строений;

- «разморозки» систем отопления строений в результате не обеспечения слива теплоносителя (в случае перерыва в эксплуатации индивидуальной системы отопления при отрицательной температуре окружающего воздуха);

- 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.

- деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства Республики Беларусь, инструкций по технике безопасности (в т.ч. пожарной), иных правил, обязательных для выполнения гражданами.

1.9. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон в пределах действительной стоимости строений. Такой стоимостью считается для строения - его действительная стоимость в месте его нахождения на момент заключения договора страхования. Для строений, подлежащих обязательному страхованию, действительная стоимость определяется исходя из страховой стоимости, принятой для целей обязательного страхования (берется из договора обязательного страхования), а страховая сумма не должна превышать разницу между страховой стоимостью строения и страховой суммой, определенных договором обязательного страхования этого строения.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

1.9.1. Страховая сумма устанавливается отдельно на каждое принимаемое на страхование строение. Строение может быть застраховано как в размере полной действительной стоимости, так и в определенной доле, но не менее 50% от его действительной стоимости.

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

1.9.3. Строение и элементы отделки строения могут приняты на страхование по системе первого риска (при неполном имущественном страховании). Система первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере причиненного ущерба, но не более страховой суммы по договору.

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

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

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

1.11.2. 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.

1.11.3. Сумма взноса округляется с точностью до:

в белорусских рублях – согласно действующему законодательству, в российских рублях – до десятков, в долларах США/Евро – до 1 доллара США/Евро. Округление производится по методу математического округления.

1.12. 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:

- договор страхования строения со страховой суммой, эквивалентной до 10 000 долларов США (включительно) по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения, заключается на основании только устного заявления Страхователя;

- договор страхования строения со страховой суммой, эквивалентной 10 001-50 000 долларам США по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения, заключается на основании письменного заявления Страхователя установленной формы (по форме, утвержденной Страховщиком) с предоставлением Страхователем фотоснимков страхуемого строения;

- договор страхования строения со страховой суммой, эквивалентной свыше 50000 долларам США по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения, заключается на основании письменного заявления Страхователя с обязательным их осмотром и фотосъемкой.

При заключении договора страхования такого строения Страхователь обязан предоставить Страховщику необходимые документы, подтверждающие право владения либо право пользования строением и возможность для осмотра строения, подлежащего страхованию.

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 договоре страхования или 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 страхового взноса (его части) считается:

2.4.1. при безналичных расчетах:

- при уплате наличными деньгами через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег - день совершения расчетной (кассовой) операции по приему наличных денежных средств в пользу Страховщика (его представителя) банком или иным учреждением, осуществляющим перевод денег;

- при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты с отражением данных операций по банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического лица в пользу Страховщика (его представителя);

При этом день уплаты страхового взноса (день совершения операции, использования карточки) должен подтверждаться Страхователем документально;

2.4.2. при безналичных расчетах, не относящихся к п.п.2.4.1. правил и при не подтверждении документально Страхователем дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с п.п. 2.4.1. правил) – день поступления денежных средства на расчетный счет Страховщика (его представителя);

2.4.3. при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика либо его представителю;

Срок действия договора страхования истекает в 24 (двадцать четыре) часа дня, указанного в договоре страхования как день окончания срока действия договора.

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.

2.5.1. 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.

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 уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

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

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 строение 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 строение, за исключением случаев принудительного изъятия строения или отказа от права собственности на застрахованное имущество. Лицо, к которому перешли права на застрахованное строение, 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. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;
- 2.8.8. 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.

2.9. 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 с приложением Правил в установленный настоящими Правилами срок;
- 3.1.2. вернуть 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. 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 возможного ущерба от его наступления;

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

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

3.2.4. 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 3 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 страхуемого строения;

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 строения 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;
- до прибытия на место представителя Страховщика сохранить строение или имеющиеся остатки от него в том виде, в каком оно оказались в результате страхового случая и предъявить их для осмотра представителю Страховщика;
- 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;

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

- провести осмотр поврежденного, утраченного (погибшего) строения;
- составить акт осмотра произвольной формы с указанием перечня погибших, поврежденных или утраченных элементов строения. Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя (или его совершеннолетнего члена семьи);
- согласовать со Страхователем организацию, которая будет осуществлять составление калькуляции или восстановительный ремонт элементов строения.

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

- письменное заявление о выплате страхового возмещения (по форме, утвержденной Страховщиком) и страховой полис;
- документы, подтверждающие право владения, либо право пользования застрахованным строением (справки БТИ, кооператива и т.п.);
- документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и/или размер ущерба (акты органов пожарного надзора, справки органов МВД). В случае незначительного ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право не обращаться в компетентные органы за документами, подтверждающими факт наступления страхового случая (за исключением кражи, грабежа).

Максимальный размер страховой выплаты по такому страховому случаю не может превышать суммы эквивалентной 500 долларам США по курсу установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае. Выплата на таких условиях

производится два раза в период действия годового договора страхования.

- документы, подтверждающие расходы по уменьшению ущерба;
- документы, подтверждающие размер ущерба, если Страхователь (Выгодоприобретатель) по согласованию со Страховщиком осуществил восстановительные работы;
- перечень поврежденных и (или) утраченных элементов строения или его отделки.

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 и причины 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 застрахованным строениям.

4.5.1. Ущерб определяется:

- в случае утраты (гибели) строения, элементов отделки – в размере действительной стоимости на дату страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования.

Строение, элементы отделки считаются полностью утраченными (погибшими), если восстановление пострадавшего застрахованного строения, элементов отделки невозможно или ожидаемые восстановительные расходы превышают 80% от действительной стоимости застрахованного строения, элементов отделки на дату страхового случая.

- в случае повреждения элементов строения или отделки – в размере стоимости 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 строения или его отделки.

Восстановительные расходы включают в себя:

- а) расходы на аналогичные материалы для ремонта, замены (восстановления);
- б) расходы на оплату работ по ремонту, замене (восстановления);

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.

4.6. По строениям, подлежащим в соответствии с законодательством Республики Беларусь обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба с учетом суммы выплаченного страхового возмещения по договору обязательного страхования строений, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования.

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

4.8. 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.

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

4.9.1. Выплата страхового возмещения производится, если иное не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем):

в белорусских рублях – при уплате страхового взноса (либо одной из его частей) в белорусских рублях;

в иностранной валюте – при уплате всех частей страхового взноса в иностранной валюте. При этом размер ущерба, рассчитанный в белорусских рублях, пересчитывается исходя из официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на дату страхового случая.

При предоставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по понесенным затратам на восстановление строения (отделки строения) в валюте отличной от валюты страхового возмещения, размер фактически понесенных затрат пересчитывается исходя из официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь к валюте документа и к валюте страхового возмещения, на дату осуществления затрат. При этом валюта страхового

возмещения определяется в порядке, указанном в первой части данного пункта.

4.9.2. 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.

4.10. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока, указанного в страховом полисе, в размере разницы между страховой суммой и выплаченным возмещением.

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 Страхователя).

4.12. При возбуждении уголовного дела по факту утраты (гибели) или повреждения строения, выплата страхового возмещения осуществляется только после вступления приговора суда в законную силу либо приостановления производства по делу.

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. 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

4.15. 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.

4.15.1. Если после выплаты страхового возмещения Страхователю возвращено похищенное имущество, то Страхователь обязан в месячный срок 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).

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

4.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

4.17.1. когда страховой случай 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;

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

4.17.3. если убыток возмещён в полном объёме Страхователю лицом, виновным в его 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 настоящих правилах 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

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

4.19. 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 строений граждан".