

УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛВЭБ СТРАХОВАНИЕ»

**ПРАВИЛА № 4
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ СТРОЕНИЙ ГРАЖДАН**

(в редакции, согласованной Министерством финансов Республики Беларусь 31.03.2004 № 305, с изменениями и дополнениями от 18.04.2008 № 323, 29.11.2018 № 1036)

МИНСК 2004

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. На основании настоящих Правил УСП «БелВЭБ Страхование» (далее - Страховщик) заключает с физическими лицами (далее Страхователи) договоры добровольного страхования строений.

Для целей настоящих Правил применяются следующие термины:

Строение – капитальное строение, незавершенное строительством строение, квартира (иное изолированное помещение).

Капитальное строение – строение, предназначенное для длительной эксплуатации, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, создание которого признано законченным в соответствии с законодательством Республики Беларусь. К капитальным строениям относятся жилые дома и примыкающие к ним строения, дачные и садовые дома, сараи, бани, гаражи, погреба и т.п.

Квартира – жилое помещение в многоквартирном или блокированном жилом доме, состоящее из одной либо нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений, вход в которое организован с придомовой территории или из вспомогательных помещений жилого дома.

Многоквартирный жилой дом – жилой дом, состоящий из двух и более квартир, входы в которые организованы из вспомогательных помещений жилого дома.

Блокированный жилой дом – жилой дом, состоящий из двух и более квартир, вход в каждую из которых организован непосредственно с придомовой территории.

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

- конструкцию строения;
- внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещений.

Конструкция строения включает следующие элементы (при их наличии):

- фундамент или фундамент с цоколем (за исключением квартир в многоквартирных жилых домах);

- внешние и внутренние стены (включая внешние утеплители и покрытия), крышу (включая кровлю, кроме квартир в многоквартирных жилых домах), перекрытия, перегородки, лестницы, двери, оконные блоки (включая остекление);

- инженерные коммуникации, являющиеся неотъемлемой частью строения:

системы отопления, в том числе камины (печи) на топливе, радиаторы, полы, стены с подогревом;

системы водоснабжения;

системы канализации;

системы вентиляции, кондиционирования воздуха;
системы газоснабжения;
системы электроснабжения, в том числе электрическая, телефонная и другая проводка, скрытая в стенах и перекрытиях.

К внутренней отделке относятся все виды внутренних штукатурных и малярных работ (при их наличии), в том числе лепные работы; покрытие стен, полов, потолков и т.п.

К элементам оборудования внутри помещений относятся проводка, не скрытая в стенах и перекрытиях (электрическая, телефонная, телевизионная); газовое, сантехническое и иное оборудование (газовые колонки и котлы, плиты; электроплиты, раковины, ванны, душевые кабины, сантехническое оборудование туалетных комнат и т.п.); камины (печи) на электричестве; охранные и пожарные системы, системы видеонаблюдения и т.п. (при наличии указанных элементов оборудования).

Незавершенное строительством строение – капитальное строение, создание которого не завершено, находящееся на участке, зарегистрированном в установленном законодательством порядке. Для целей страхования данное строение должно быть поставлено на фундамент, иметь стены, крышу, установленные окна, двери, заполненные иные внешние проемы.

Погреб – полностью или частично заглубленное в землю сооружение для хранения пищевых продуктов, которое может быть отдельно стоящим или расположенным под жилым домом, хозяйственной постройкой.

Наружные инженерные системы (сети) и инженерное оборудование – системы водоснабжения, отопления, газоснабжения, канализации, электроснабжения, освещения, связи и другие системы, расположенные за пределами строения, но находящиеся в пределах места страхования, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и (или) установленные в соответствии с заключенными договорами с компетентными подрядчиками при соблюдении действующих норм и правил установки, требованиями инструкций заводов-изготовителей соответствующих систем и оборудования, а также оборудование, закрепленное на наружной стороне строений, такое как мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода.

Объекты благоустройства – покрытие дорожек и площадок, лестницы, бассейны, фонтаны, беседки, открытые постройки (навесы) и т.п., находящиеся на отведенном земельном участке, и неотделимые от земельного участка, установленные стационарно.

Противоправные действия третьих лиц – это действия, которые повлекли ущерб имущественным интересам Страхователя, и за которые

законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность.

Третьи лица – физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели за исключением:

- Страхователя;
- лиц, которые проживают совместно со Страхователем и ведут с ним общее хозяйство;
- Выгодоприобретателей;
- лиц, которые проживают совместно с Выгодоприобретателем и ведут с ним общее хозяйство.

1.2. Договор страхования строений может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении страхуемого имущества.

1.3. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

1.4. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением строений и других объектов, находящихся во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя.

На страхование принимаются следующие объекты:

- а) капитальное строение (включая внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещения, без внутренней отделки и элементов оборудования внутри помещений либо только внутренняя отделка и элементы оборудования внутри помещений);
- б) незавершенное строительством строение;
- в) изолированное помещение капитального строения (квартира, комната, иное помещение);
- г) ограждение;
- д) наружные инженерные сети и инженерное оборудование;
- е) объекты благоустройства.

Внутренняя отделка и элементы оборудования могут быть застрахованы как в составе строения, так и отдельно от него. Строение может быть застраховано, как включая внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещений, так и без включения в состав строения внутренней отделки и элементов оборудования.

Договор страхования не может быть заключен в отношении отдельных элементов строения (дверей, оконных блоков, крыши и т.д.).

1.5. Не принимаются на страхование строения, которые:

- 1.5.1. находятся в аварийном, ветхом состоянии или подлежат сносу;

1.5.2. находятся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе компетентными службами;

1.5.3. используются не по своему назначению, а также строения, используемые для хранения взрывчатых, огнеопасных материалов или в качестве производственного или складского помещения.

1.6. Строеие считается застрахованным по указанному в договоре страхования адресу (месту нахождения).

1.7. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение строения или его части в результате:

1.7.1. пожара, взрыва;

1.7.2. стихийного бедствия (удар молнии, буря, потоп, ураган, ливень, град, обильный снегопад, землетрясение, сель, обвал, оползни, наводнения, внезапный выход подземных вод);

1.7.3. падения на строение пилотируемых летательных аппаратов или их частей, деревьев;

1.7.4. аварии водопроводной, канализационной или отопительной системы;

1.7.5. противоправных действий третьих лиц, включая поджог, подрыв, кражу со взломом, грабеж.

Примечание: Перечень страховых случаев устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон.

1.8. Не являются страховыми случаями повреждение или утрата (гибель) строения в следствие:

1.8.1. проведения работ по ремонту застрахованного строения;

1.8.2. проявления дефектов или недостатков застрахованного строения, которые были известны Страхователю и не сообщены Страховщику при заключении договора;

1.8.3. обвала строений или их частей, если обвал не вызван страховым случаем;

1.8.4. изменений естественных свойств предметов;

1.8.5. взрыва динамита или иных взрывчатых веществ, за исключением взрыва, который является результатом противоправных действий третьих лиц, и в договор включено страхование на случай повреждения или утраты (гибели) имущества в результате противоправных действий;

1.8.6. проникновения в помещения, являющиеся объектом страхования, дождя, снега, града и т.п. из-за течи крыши или через незакрытые (неплотно закрытые, неисправные) двери, окна, засоренные (неисправные) сливные стоки, трубы, колодцы, вентиляционные шахты и

иные отверстия в здании, если эти отверстия не возникают вследствие страхового случая;

1.8.7. движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

2. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВОЙ ВЗНОС

2.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость строения, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая сумма при страховании имущества может быть установлена в размере страховой стоимости или в определенном проценте от нее. Неполное имущественное страхование на условиях настоящих Правил осуществляется по одному из следующих вариантов:

по системе пропорциональной ответственности - Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть убытков пропорционально отношению страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, к страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования;

по системе «первого риска» - возмещению подлежат убытки в полном объеме в пределах страховой суммы.

2.2. Для строений, подлежащих в соответствии с действующим законодательством обязательному страхованию, действительная (страховая) стоимость определяется исходя из страховой стоимости, принятой для целей обязательного страхования. При этом в договоре добровольного страхования строений, подлежащих обязательному страхованию, страховая сумма не должна превышать разницу между страховой стоимостью строения и страховой суммой, указанной в договоре обязательного страхования этого строения.

2.3. В период действия договора страхования Страхователь вправе увеличить страховую сумму в случае, когда строение застраховано не на полную страховую стоимость. При увеличении страховой суммы должны быть внесены соответствующие изменения и дополнения в договор страхования с уплатой дополнительного взноса. Дополнительный страховой взнос исчисляется в следующем порядке:

$$V_{\text{доп.}} = (C_2 - C_1) \times T_{\text{н}} \times n/m, \text{ где}$$

$V_{\text{доп.}}$ - дополнительный страховой взнос;

C_1 – страховая сумма до внесения изменений в договор страхования;
 C_2 – увеличенная страховая сумма;
 T_n – страховой тариф по договору страхования;
 n – срок в календарных днях до окончания договора страхования;
 m – срок действия договора страхования в календарных днях.

2.4. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование. Сумма страхового взноса, порядок и сроки его уплаты согласовываются между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования.

2.5. Страховой тариф по договору страхования устанавливается в зависимости от типа объекта страхования и характера страхового риска в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

2.6. Страховой взнос определяется исходя из размера страховой суммы и величины страхового тарифа (базового годового страхового тарифа (Приложение № 1 к Правилам) и применяемых к нему корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика).

Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное. При уплате страхового взноса в валюте, отличной от валюты страховой суммы, пересчет производится по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

2.7. Страховой взнос уплачивается Страхователем безналичным путем или наличными деньгами.

Днем уплаты страхового взноса при безналичном расчете считается день зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя).

Днем уплаты страхового взноса при безналичном расчете через систему ЕРИП (АИС «Расчет»), а также при внесении денежных средств непосредственно в кассы банков с последующим их зачислением на счет Страховщика (его уполномоченного представителя) считается день списания денежных средств с расчетного счета Страхователя (день совершения операции по перечислению страхового взноса (его части), подтверждением чего служит карт-чек и (или) иной документ, подтверждающий совершение соответствующей операции).

Днем уплаты страхового взноса при уплате наличными денежными средствами считается день, в который Страхователь уплатил денежные средства Страховщику (его уполномоченному представителю).

2.8. По договорам страхования, заключенным на срок менее 6-ти месяцев, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

По договорам страхования, заключенным на срок от 6 месяцев до 1 года включительно, страховой взнос может уплачиваться единовременно при заключении договора страхования, в два срока или ежеквартально.

При уплате страхового взноса:

в два срока — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее $1/2$ от общего страхового взноса по договору страхования при его заключении, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее последнего дня половины срока, прошедшего со дня вступления договора страхования в силу;

ежеквартально — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее $1/4$ от годового страхового взноса по договору страхования при его заключении, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена равными долями ежеквартально по принципу предоплаты не позднее последнего дня оплаченного квартала.

Порядок и сроки уплаты страхового взноса указываются в договоре страхования.

2.9. Если Страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при выплате страхового возмещения вправе удержать всю сумму неуплаченного страхового взноса или его очередной части, если это предусмотрено договором страхования.

2.10. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе по соглашению со Страхователем не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность не позднее 30 календарных дней со дня, указанного в договоре страхования как день уплаты очередной части страхового взноса. В случае неуплаты части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка, 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 страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка уплаты, то Страховщик вправе удержать оставшуюся неуплаченную часть страхового взноса из суммы страхового возмещения.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

3.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (форма письменного заявления утверждается локальным правовым актом Страховщика), являющегося неотъемлемой частью договора страхования, или предложения Страховщика о добровольном страховании строений граждан, принятого Страхователем способом, указанным в таком предложении. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими.

Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Беларусь. В случае заключения договора страхования в форме электронного документа либо путем обмена документами Страховщик направляет Страхователю посредством электронной связи уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил в течение 5 рабочих дней со дня документального подтверждения Страхователем уплаты страхового взноса (его части) либо поступления его (ее) на счет Страховщика.

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

3.2. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Правила страхования вручаются Страхователю при заключении договора страхования, о чем в нем делается соответствующая запись.

3.3. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного или устного 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.

3.4. Если после заключения Договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 3.3. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным.

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

3.5. Страховщик при заключении договора страхования вправе произвести осмотр страхуемого строения, а также проверить правильность сообщенных Страхователем сведений. В течение всего периода действия договора страхования Страховщик имеет право проверять состояние застрахованного строения.

3.6. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, 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.

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

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменений условий договора или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Расчет дополнительного страхового взноса производится следующим образом:

$$V_{\text{доп.}} = V_{\text{ост. нов.}} - V_{\text{ост. перв.}}, \text{ где:}$$

$V_{\text{доп.}}$ - дополнительный страховой взнос,

$V_{\text{ост. нов.}}$ - страховой взнос, рассчитанный за неоконченный срок действия договора, с учетом изменений степени риска;

$V_{\text{ост. перв.}}$ - страховой взнос, рассчитанный за неоконченный срок действия договора, без учета изменений степени риска.

Внесение изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, осуществляется в письменном виде в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Дополнительный страховой взнос уплачивается Страхователем одновременно при заключении договора о внесении изменений в условия договора страхования либо по соглашению сторон частями в сроки, установленные договором страхования при его заключении для уплаты очередных (оставшихся) частей страхового взноса.

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

Страховщик не вправе требовать расторжения Договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

3.7. Страхователь вправе до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком действия на 1 год, обратиться к Страховщику с заявлением о заключении нового договора страхования сроком на 1 год с предоставлением права уплатить страховой взнос (первую его часть) в срок до одного месяца со дня вступления в силу нового договора страхования. Страховщик обязан оформить новый договор страхования до его вступления в силу. В этом случае новый договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса (первой его части) в течение данного месяца Страховщик при выплате страхового возмещения вправе удержать всю неуплаченную сумму страхового взноса (его часть). О применении данного условия делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

3.8. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена сумма убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), – франшиза (условная, безусловная).

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает условную франшизу; если размер ущерба превышает условную франшизу, Страховщик возмещает ущерб в полном размере.

При безусловной франшизе из суммы страхового возмещения вычитается сумма безусловной франшизы.

Франшиза может устанавливаться в отношении всех или отдельных рисков.

Франшиза может устанавливаться в абсолютной величине, в процентах к страховой сумме или к размеру ущерба.

Франшиза применяется по каждому страховому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

Если в договоре страхования установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы (условная, безусловная) и в отношении каких рисков она применяется, считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза в отношении всех страховых рисков.

3.9. Договор страхования строений заключается на срок от 1 месяца до 1 года включительно.

3.10. Договор страхования вступает в силу со времени и даты, указанных в договоре страхования (страховом полисе) как время и дата начала срока действия договора, но не ранее времени уплаты страхового взноса по договору (первой его части). Если конкретное время начала срока действия договора страхования не указано, таким временем считается 00 часов 00 минут первого дня срока действия договора страхования. Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата окончания срока его действия.

3.11. В случае утери страхового полиса по заявлению Страхователя ему выдается дубликат страхового полиса. После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

3.12. 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 по основаниям, предусмотренным законодательством, и отказа от права собственности.

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

3.13. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц (Выгодоприобретателей). Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц - Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях, в целях проведения анализа страховых рисков, выполнения обязательств по договору страхования.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает свое согласие на информирование себя о других страховых продуктах и услугах, на получение рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает предоставление Страховщику права

передавать персональные данные и данные о наличии других договоров страхования, необходимые для расчета суммы страхового взноса, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, включая третьих лиц, проводящих работу по передаче информации в информационную систему Страховщика.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотренных настоящим пунктом Правил.

Договором страхования могут быть определены иные (уточненные) условия обработки персональных данных, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

4. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

4.1. Договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен:

4.1.1. в случае выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

4.1.2. в случае неуплаты Страхователем страхового взноса или очередной его части в установленные договором сроки (с учетом условия, предусмотренного п. 2.10. настоящих Правил);

4.1.3. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая. При этом Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

4.1.4. при досрочном отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая. При этом страховой взнос, уплаченный Страхователем, не возвращается, если иное не оговорено сторонами и не отражено в договоре страхования (страховом полисе), за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта Правил.

4.1.5. по соглашению между Страховщиком и Страхователем, оформленному в письменном виде. При этом, если незаконченный срок договора составляет менее одного месяца, возврат части страхового взноса за неистекший период страхования не производится.

При отказе Страхователя от договора страхования, заключенного в форме электронного документа, полученном Страховщиком до

вступления договора в силу, уплаченный страховой взнос подлежит возврату в полном объеме.

4.2. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны должны письменно уведомить друг друга не менее чем за 1 рабочий день до предполагаемой даты его прекращения.

Подлежащая возврату часть страхового взноса рассчитывается и выплачивается в валюте уплаты страхового взноса (если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное) пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора страхования до окончания срока его действия. Возврат страхового взноса или его части производится Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора страхования.

Не подлежит возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования, если по нему имеются заявленные убытки или производилась выплата страхового возмещения.

4.3. За каждый день просрочки возврата страхового взноса или его части по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

4.4. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же строения с новыми Страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован. В этом случае страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховой стоимости объекта страхования.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА.

5.1. Страхователь имеет право:

5.1.1. определять по своему усмотрению объекты, которые могут быть приняты на страхование;

5.1.2. по соглашению со Страховщиком устанавливать перечень страховых случаев, предусмотренных в п. 1.7. Правил;

5.1.3. по соглашению со Страховщиком определять порядок и сроки уплаты страхового взноса, срок действия договора страхования;

5.1.4. при заключении очередного договора страхования на срок не менее одного года с согласия Страховщика уплатить страховой взнос или его первую часть в течение 30 календарных дней со дня вступления договора страхования в силу;

5.1.5. в случае утери страхового полиса в течение срока действия договора страхования получить его дубликат;

5.1.6. отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.п. 4.1.3. настоящих Правил.

5.2. Страховщик имеет право:

5.2.1. проверять достоверность информации, представленной Страхователем при заключении и в течение срока действия договора страхования;

5.2.2. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных статьей 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь в случае, предусмотренном в п. 3.4. Правил;

5.2.3. при появлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска;

5.2.4. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных в п. 3.6. Правил;

5.2.5. удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса (в т.ч. просроченной части) или его очередной части из суммы страхового возмещения, если это предусмотрено договором страхования;

5.2.6. при урегулировании последствий страхового случая давать Страхователю рекомендации по порядку минимизации размера ущерба;

5.2.7. запрашивать сведения о происшествии у компетентных органов, а также самостоятельно выяснять причины наступления и обстоятельства страхового случая.

5.3. Страхователь обязан:

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

5.3.2. незамедлительно, не позднее 3 рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора и оговоренных Страховщиком в договоре страхования, в заявлении Страхователя установленной формы;

5.3.3. при досрочном прекращении договора страхования возвратить Страховщику страховой полис;

5.3.4. при наступлении событий, перечисленных в п. 1.7. Правил:

5.3.4.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возникшие и предотвратить дальнейшие убытки, следуя при этом указаниям Страховщика (если они были сообщены);

5.3.4.2. незамедлительно, как только ему стало известно о наступлении события (но в любом случае не позднее двух рабочих дней с момента наступления события), уведомить в любой форме Страховщика о случившемся. В течение трех рабочих дней подать письменное заявление о произошедшем событии с указанием обстоятельств, возможных причин и времени события, характера ущерба;

5.3.4.3. незамедлительно заявить о событии в компетентные органы (МВД, МЧС, аварийная служба, ремонтно-эксплуатационная служба и др.);

5.3.4.4. сохранить поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после произошедшего события, до прибытия представителя Страховщика. Страхователь имеет право изменять картину ущерба только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе;

5.3.4.5. содействовать Страховщику в расследовании причин и обстоятельств события, в получении необходимых документов и информации;

5.3.4.6. в случае, когда страховой случай произошел по вине третьих лиц, предпринять все меры и формальности для документального закрепления своих прав в целях возмещения причиненного ему этими лицами ущерба или последующей передачи Страховщику своих прав для получения им возмещения от третьих после выплаты Страховщиком страхового возмещения;

5.3.5. передавать Страховщику сведения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщения, либо вручением под расписку.

5.4. Страховщик обязан:

5.4.1. выдать Страхователю договор страхования и настоящие Правила;

5.4.2. по случаям, признанным Страховщиком страховыми составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный п. 6.14. Правил;

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

5.4.4. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

6. ВЗАИМООТНОШЕНИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

6.1. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан выполнить действия, указанные в п. 5.3.4. Правил.

6.2. Все указанные действия при отсутствии Страхователя могут выполняться совершеннолетним членом его семьи либо уполномоченным на это третьим лицом.

6.3. Страховщик после получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 3 (трех) рабочих дней производит осмотр места произошедшего события и составляет акт осмотра произвольной формы.

6.4. Страховщик имеет право самостоятельно запрашивать необходимую информацию и документы, относящиеся к произошедшему событию, в компетентных органах.

6.5. Любые действия Страховщика, перечисленные в п. 6.3. и 6.4. настоящих Правил, не означают признания им своей ответственности по каждому конкретному событию, равно как и признания события страховым случаем.

6.6. При необходимости получения дополнительных документов у Страхователя или компетентных органов Страховщик направляет запрос не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления Страхователя о гибели или повреждении объекта страхования. В этом случае составление акта о страховом случае откладывается до получения ответов.

6.7. Размер ущерба определяется на основании следующих документов:

6.7.1. заявления страхователя;

6.7.2. акта осмотра;

6.7.3. документов компетентных органов (МВД, МЧС, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационной службы и др.), подтверждающих факт и причину произошедшего события;

6.7.4. перечня полностью погибших (разрушенных) и/или поврежденных строений с указанием их стоимости;

6.7.5. сметы, квитанций, счетов или аналогичных документов, подтверждающих расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на ремонт поврежденного строения;

6.7.6. документов, подтверждающих произведенные расходы по уменьшению ущерба.

6.8. Ущербом по настоящим Правилам считается:

6.8.1. **в случае полной гибели строения** или объекта - действительная (страховая) стоимость строения или объекта на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию (при их наличии) с учетом обесценения этих остатков;

6.8.2. **в случае повреждения строения** или объекта — сумма расходов по восстановлению строения или объекта в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, в ценах на день составления сметы (калькуляции) работ по восстановлению.

6.9. Не включаются в стоимость восстановительного ремонта и, соответственно, не подлежат возмещению:

6.9.1. расходы, связанные с возможными изменениями, дополнениями или усовершенствованиями или работами по текущему ремонту;

6.9.2. расходы на временный или вспомогательный ремонт;

6.9.3. расходы, связанные с оплатой сверхурочной работы, работы в ночное время и в выходные (праздничные) дни;

6.9.4. другие расходы, которые по своей сути не могут быть признаны расходами на восстановление объекта страхования или же произведены сверх необходимых. При этом, если рассчитанные расходы по восстановлению равны или превышают действительную стоимость строения на день страхового случая, то строение считается погибшим.

6.10. Размер страхового возмещение равен фактическому ущербу (с учетом системы страхования, по которой заключен договор согласно п. 2.1. настоящих Правил) и не может превышать страховой суммы, обусловленной договором страхования.

Из суммы страхового возмещения, Страховщик вправе удержать всю оставшуюся сумму неуплаченного, в том числе просроченного, страхового взноса (его часть). При расчете размера страхового возмещения учитывается франшиза, если договор страхования был заключен с применением франшизы.

6.11. Страховщик возмещает также расходы в целях уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Указанные расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

6.12. После получения всех необходимых документов, указанных в п. 6.7. Правил, Страховщик составляет Акт о страховом случае (по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика).

6.13. При причинении ущерба строениям, подлежащим в соответствии с законодательством обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба с учетом суммы выплаченного страхового возмещения по обязательному страхованию строений, но не выше страховой суммы, указанной в договоре страхования.

6.14. Страховщик составляет акт о страховом случае и производит выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения всех необходимых документов.

6.15. Договор, по которому выплачено страховое возмещение, действует до конца срока, указанного в договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

6.16. Выплата страхового возмещения производится в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон.

В случае, когда страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивался 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 наступления страхового случая, или по соглашению сторон в иностранной валюте, если это не противоречит действующему законодательству Республики Беларусь.

6.17. За каждый день просрочки выплаты страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю (Выгодоприобретателю) выплачивается пеня в размере 0,5% от суммы страхового возмещения, подлежащей выплате.

6.18. 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.

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

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

6.21. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

7. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

7.1.1. страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь и актами законодательства не предусмотрено иное;

7.1.2. убытки возникли вследствие конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного строения по распоряжению государственных органов.

7.2. Не подлежит выплате страховое возмещение, если ущерб возмещен в полном объеме Страхователю лицом, виновным в его причинении.

7.3. Если Страховщик принял решение об отказе в выплате страхового возмещения, он обязан известить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменной форме с обоснованием причин отказа. Решение об отказе сообщается в течение трех рабочих дней после его принятия.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Споры, вытекающие из отношений по добровольному страхованию строений граждан, разрешаются судом в соответствии с его 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 строений граждан».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Правилам №4 добровольного
страхования строений граждан

I. Базовые годовые страховые тарифы
(в % от страховой суммы)

Страховые случаи	Отделка	Тип строения								
		Строения каменные и металлические		Строения деревянные		Дачи		Гаражи		
		в городе	в сельской местности	в городе	в сельской местности	каменные	деревянные	металлические	деревянные	каменные
1. Пожар, взрыв	0,09	0,035	0,050	0,050	0,060	0,040	0,065	0,20	0,40	0,20
2. Аварии водопроводной, канализационной и отопительной систем	0,05	0,025	0,025	0,025	0,025	0,025	0,025	0,05	0,10	0,10
3. Стихийные бедствия	0,025	0,010	0,010	0,010	0,010	0,020	0,020	0,05	0,10	0,10
4. падение летательных аппаратов, деревьев	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,05	0,10	0,05
5. противоправные действия третьих лиц	0,085	0,030	0,025	0,025	0,035	0,025	0,050	0,10	0,04	0,20
6. Страхование от всех рисков	0,26	0,11	0,12	0,12	0,14	0,12	0,17	0,45	0,74	0,65

При страховании отдельных рисков базовый годовой страховой тариф определяется путем суммирования составляющих, соответствующих выбранным рискам.