

ПРАВИЛА № 27
добровольного страхования
гражданской ответственности
граждан
(Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь №435 от 06.08.2004, изложены в новой редакции, согласованной № 247 от 26.05.2014)



Выгодоприобретателем признается также лицо, к которому перешли права потерпевшего в порядке правопреемства (реорганизация юридического лица, смерть гражданина, переход права требования в порядке суброгации) и другие случаи перемены лиц в обязательствах).

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда Страхователем (Ответственным лицом): имущество потерпевших при владении (пользовании) Страхователем (Ответственным лицом) квартирой, а также с расходами по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими (далее – судебные расходы); имуществу, имущественным правам потерпевших в результате иных действий (владения имуществом) или бездействия Страхователя (Ответственного лица), квалифицирующихся компетентными органами как неумышленные. Договор страхования заключается в отношении одного из объектов страхования, указанных в настоящем пункте. Объект страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

2.2. На страхование принимается гражданская ответственность (здесь и далее по тексту – с учетом объекта страхования): любого владельца (пользователя) квартиры, указанной в договоре страхования, на которого такая ответственность может быть возложена, и его судебные расходы. При этом страхование распространяется на всех владельцев (пользователей) данной квартиры; любого физического лица, осуществляющего действия, указанные в договоре страхования, или владеющего имуществом (включая животных), указанным в договоре страхования, в связи с которыми может быть причинен имущественный вред третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.3 Правил. На условиях настоящих Правил может быть застрахована гражданская ответственность: владельцев животных; арендаторов имущества (кроме зданий, сооружений, жилых и нежилых помещений), в том числе по договорам проката; собственников (владельцев, пользователей) зданий, сооружений, жилых и нежилых помещений (кроме квартир), включая постояльцев гостиниц; посетителей общественных заведений (любого типа); лиц, использующих оружие и боеприпасы во время законной охоты.

2.3. Не принимается на страхование и не считается застрахованной гражданская ответственность: при владении (пользовании) квартирой, если дом, в котором находится квартира, подлежит сносу, а также, если дом (квартира) непригоден для проживания и подлежит переоборудованию в нежилой, находится в аварийном состоянии или грозит обвалом; при использовании любого вида оружия и боеприпасов, за исключением случаев, если на страхование принята гражданская ответственность лиц, использующих оружие и боеприпасы во время законной охоты; при эксплуатации любых видов транспортных средств; при использовании сильнодействующих ядов; в связи с осуществлением профессиональной (трудовой) деятельности; в связи с осуществлением незаконной (запрещенной законодательством) деятельности или в связи с владением имуществом (предметами, вещами), запрещенным к хранению и использованию в соответствии с законодательством; в связи с неисполнением налогового обязательства по уплате таможенных пошлин, налогов и иных таможенных платежей, взимаемых в республиканский бюджет таможенными органами в соответствии с законодательством.

2.4. Страховым случаем является: факт причинения вреда имуществу потерпевших в результате пожара, взрыва, затопления или возгорания иного события на имуществе потерпевшего при владении (пользовании) Страхователем (Ответственным лицом) квартирой, включая проведение ремонта, переустройства, перепланировки, реконструкции квартиры; факт осуществления Страхователем (Ответственным лицом) судебных расходов в связи с причинением вреда имуществу потерпевших; факт причинения вреда имуществу потерпевших в результате иных предусмотренных договором страхования действий (владения имуществом) или бездействия Страхователя (Ответственного лица), квалифицирующихся компетентными органами страны, на территории которой причинен вред, как неумышленные. Страховой случай признается наступившим, если факт причинения вреда (осуществления расходов) повлек предъявление обоснованных требований Страхователю (Ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда (расходов).

2.5. Причинение вреда нескольким потерпевшим в результате одного события рассматривается как один страховой случай.

2.6. Не признается страховым случаем факт причинения вреда имуществу, имущественным правам потерпевшего, а также факт осуществления судебных расходов, если вред причинен в результате: использования квартиры не по назначению; разглашения, незаконного использования сведений, составляющих коммерческую или иную тайну, конфиденциальную информацию, охраняемую законодательством; нарушения авторских прав на произведение, открытие, изобретение, промышленный образец либо аналогичных им прав, включая незаконное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований, а также вред, связанный с рекламой.

2.7. Страхование не распространяется на требования о возмещении морального вреда.

2.8. Страхование распространяется на случаи причинения вреда, произошедшие как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами, если иное не предусмотрено договором страхования.

Глава 3. ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Лимитом ответственности является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату при наступлении страхового случая.

3.2. Лимит ответственности устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования в целом по договору в белорусских рублях или в иностранной валюте (валюта лимита ответственности).

3.3. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между лимитом ответственности, указанным в договоре, и произведенной страховой выплатой.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

4.1. Размер страховой премии рассчитывается Страховщиком по установленным в процентах от лимита ответственности базовым страховым тарифам с использованием соответствующих корректировочных коэффициентов (Приложение 1).

4.2. Страховая премия уплачивается в валюте лимита ответственности, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

При заключении договора страхования на срок менее 1 года страховая премия уплачивается единовременно.

4.4. Сроки уплаты и размеры страховой премии по договору устанавливаются договором страхования. Порядок уплаты страховой премии, за исключением случаев уплаты путем удержания из заработной платы Страхователя или путем включения сумм страховой премии (ее частей) в счет на оплату жилищно-коммунальных услуг с последующим перечислением Страховщику, устанавливается с учетом следующих требований:

при единовременной уплате страховая премия по договору уплачивается при заключении договора страхования;

при уплате страховой премии в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/к годовой страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/к, 3/к и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме, где к – количество этапов оплаты (не более шести в течение 1 года).

При уплате страховой премии путем удержания из заработной платы Страхователя или путем включения сумм страховой премии (ее частей) в счет на оплату жилищно-коммунальных услуг с последующим перечислением Страховщику порядок уплаты устанавливается с учетом следующих требований:

при единовременной уплате – не позднее 30 календарных дней после заключения договора страхования;

при уплате страховой премии в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/к годовой страховой премии уплачивается не позднее 30 календарных дней после заключения договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/к, 3/к и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме, где к – количество этапов оплаты (не более двенадцати в течение 1 года).

4.5. Дополнительная страховая премия по изменениям, вносимым в договор страхования, рассчитывается по формуле:

$$P_d = (P_2 - P_1) \cdot M / N, \text{ где:}$$

P_d – дополнительная страховая премия,

P_1 – первоначальная страховая премия,

P_2 – страховая премия после внесения изменений, рассчитанная на весь срок действия договора страхования,

M – оставшийся срок действия договора страхования (в днях),

N – срок действия договора страхования (в днях).

4.6. Дополнительная страховая премия уплачивается единовременно при заключении дополнительного соглашения к договору страхования либо по соглашению сторон равными частями в сроки, установленные договором страхования для уплаты очередных (оставшихся) частей страховой премии.

4.7. Днем уплаты страховой премии (ее части) по договору считается:

4.7.1. при безналичных расчетах:

а) при уплате, в том числе наличными денежными средствами, через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег или расчетное



посредничество (учет и распределение платежей сферы жилищно-коммунального хозяйства) (далее – расчетное посредничество) на основании договора со Страховщиком (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами б), в) настоящего подпункта Правил) – день совершения расчетной (кассовой) операции по безналичному перечислению (по приему наличных денежных средств) банком или иным учреждением, осуществляющим перевод денег или расчетное посредничество на основании договора со Страховщиком, в пользу Страховщика или с последующим зачислением на счет Страховщика (его представителя);

б) 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 держателя карточки в пользу Страховщика или с последующим зачислением на счет Страховщика (его представителя);

в) при уплате страховой премии путем удержания из заработной платы Страхователя (при наличии письменного поручения-обязательства Страхователя об удержании страховой премии из его заработной платы для последующего перечисления Страховщику) – день выдачи Страхователю заработной платы, установленный на данном предприятии (у нанимателя), при фактическом наличии таких удержаний.

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с подпунктами а), б), в) настоящего подпункта Правил день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования карточки в пользу Страховщика или его представителя, день выдачи заработной платы при фактическом наличии удержаний) должен документально подтверждаться Страхователем. При отсутствии такого подтверждения Страховщик вправе также принять имеющиеся или самостоятельно истребовать в подтверждение дня уплаты документы организаций, осуществивших перевод денежных средств Страховщику;

г) при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с подпунктами а), б), в) подпункта 4.7.1 Правил – день поступления денежных средств на счет Страховщика (его представителя);

4.7.2. при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика либо его представителю по документам установленной формы.

4.8. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае неуплаты очередной части страховой премии по договору в установленный договором страхования срок Страховщик предоставляет Страхователю возможность до истечения двух месяцев после оплаченного периода уплатить просроченные (не уплаченные в установленный срок) части страховой премии.

При этом при наступлении страхового случая до уплаты просроченной части страховой премии Страховщик удерживает всю оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии в порядке, предусмотренном пунктом 7.13 Правил.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования, по согласию сторон на основании письменного (Приложение 2) или устного заявления Страхователя либо предложения Страховщика о добровольном страховании, принятого Страхователем способом, указанным в таком предложении.

После заключения договора страхования заявление, оформленное в письменном виде, становится неотъемлемой частью договора.

5.2. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими. При заключении договора страхования Страхователю выдаются настоящие Правила, что удостоверяется его подписью в договоре страхования.

5.3. Срок действия договора страхования определяется по согласию сторон от 1 дня до 3 лет включительно с возможностью последующего продления договора в порядке, предусмотренном пунктом 5.11 Правил. При сроке действия договора страхования более 1 года срок его действия устанавливается в целых (полных) годах. Страхование, обусловленное договором, действует в отношении событий, произошедших в течение срока действия договора страхования.

5.4. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования как начало срока его действия.

Начало срока действия договора страхования устанавливается по согласию сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем заключения договора страхования, но не позднее одного месяца после его заключения.

5.5. В течение срока действия договора страхования по согласию сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, не противоречащие законодательству. В таком случае Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию по вносимым изменениям в договор страхования, рассчитываемую в соответствии с пунктом 4.5 Правил.

5.6. Договор страхования со Страхователем - физическим лицом может быть заключен по варианту «Зручны поліс: Ветлівы сусед», которому соответствуют следующие условия страхования:

а) договор страхования заключается со Страхователями – физическими лицами;

б) договор страхования заключается на основании устного заявления Страхователя;

в) на страхование принимается гражданская ответственность любого владельца (пользователя) квартиры. При этом страхование распространяется на всех владельцев (пользователей) данной квартиры;

г) страхование действует в отношении квартиры, являющейся местом жительства Страхователя на дату заключения договора страхования, если иной адрес квартиры не указан в договоре;

д) срок действия договора – 1 год;

е) страховая премия уплачивается одновременно.

Изменение условий страхования, предусмотренных настоящим пунктом или связанных с изменением размеров лимита ответственности, страховой премии, по варианту «Зручны поліс: Ветлівы сусед» в течение срока действия договора страхования не допускается.

5.7. Договор страхования прекращается в случаях:

5.7.1. истечения срока его действия (срока действия, указанного в договоре страхования, за исключением случаев его продления в соответствии с пунктом 5.11 Правил);

5.7.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

5.7.3. неуплаты Страхователем страховой премии (ее части) в установленные договором сроки и размере, а в случае предоставления отсрочки платежа в соответствии с пунктом 4.8 Правил – неуплаты Страхователем до истечения двух месяцев после оплаченного периода частей страховой премии, по которым предоставлена отсрочка в уплате, если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается со дня (в 00 часов 00 минут), следующего за периодом, предоставленным для уплаты частей страховой премии, в том числе по которым предоставлена отсрочка (т.е. при предоставлении отсрочки – по окончании двух месяцев после оплаченного периода);

5.7.4. смерти Страхователя - физического лица, являющегося Ответственным лицом по договору страхования, кроме случаев перехода прав на имущество, ответственность в связи владением (использованием и т.д.) которым застрахована, к лицам, принявшим это имущество в порядке наследования; ликвидации Страхователя - юридического лица, прекращения деятельности Страхователя - индивидуального предпринимателя;

5.7.5. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

5.7.6. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

5.7.7. по инициативе Страхователя в любое время действия договора. Договор страхования расторгается со дня получения Страховщиком отказа Страхователя от договора, если заявлением Страхователя не предусмотрен более поздний срок.

5.8. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 5.7.4-5.7.6 пункта 5.7 Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии и возвращает Страхователю (при отсутствии страховых выплат и заявленных убытков по договору страхования) часть уплаченной страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 5.7.7 пункта 5.7 Правил) уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

5.9. Возврат части страховой премии производится в течение 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования, или со дня документального оформления соглашения сторон, указанного в подпункте 5.7.5 пункта 5.7 Правил: в валюте уплаты страховой премии либо по согласию сторон в иной валюте, если страховая премия (каждая ее часть) уплачена в иностранной валюте; в белорусских рублях, если страховая премия (любая ее часть) уплачена в белорусских рублях.

При этом пересчет части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю, осуществляется исходя из курс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте возврата части страховой премии и валюте лимита ответственности. Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату документального оформления прекращения договора страхования.

5.10. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страхования Страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

5.11. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено, что договор страхования продлевается на тех же условиях и на тот же срок (со дня, следующего за последним указанным днем действия данного договора страхования, без заключения дополнительного соглашения о продлении срока его действия) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

5.11.1. при отсутствии страховых случаев и заявленных убытков в течение срока действия данного договора страхования;

5.11.2. при отсутствии возражений какой-либо из сторон договора страхования о продлении срока его действия, заявленных в письменном виде другой стороне в течение срока действия данного договора страхования;

5.11.3. в течение срока действия данного договора страхования Страхователем уплачена страховая премия (соответствующая ее часть) в счет оплаты очередного периода срока действия договора страхования;

5.11.4. в данный договор страхования в течение срока его действия не вносились изменения, за исключением продления данного договора.

В случае если действующим договором страхования предусмотрена рассрочка уплаты страховой премии, страховая премия по продленному договору уплачивается в том же порядке: в тех же размерах и соответствующие сроки следующего года страхования. Договор страхования может быть продлен не более чем 2 раза.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик имеет право:

6.1.1. произвести оценку страхового риска;

6.1.2. проверять выполнение Страхователем (Ответственным лицом или лицом, претендующим на получение страхового возмещения) требований настоящих Правил и договора страхования;

6.1.3. требовать от Выгодоприобретателя (Ответственного лица) при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им;

6.1.4. при рассмотрении события, заявленного как страховой случай, произвести осмотр места происшествия;

6.1.5. отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем, если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов на основании запроса Страховщика в орган, выдавший документ, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая – до получения документов о результатах расследования;

6.1.6. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя, Ответственного лица) в установленном законодательством порядке; привлечь независимых экспертов за свой счет для установления причин наступления событий, заявленного как страховой случай, и (или) размера ущерба;

6.1.7. требовать от лица, претендующего на выплату страхового возмещения, представления всех документов, предусмотренных настоящими Правилами;

6.1.8. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 7.20 Правил.

6.2. Страховщик обязан:

6.2.1. при заключении договора страхования ознакомить Страхователя с Правилами и приложить Правила к договору;

6.2.2. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, Ответственного лица) письменного уведомления о событиях, которые впоследствии могут быть признаны страховыми случаями:

а) в течение 5 рабочих дней (а с учетом необходимости высыхания для самовосстановления элементов отделки и другого имущества при заливах и т.п. – в течение 20 календарных дней), если иной срок не согласован с заинтересованными сторонами, выехать на место происшествия для осмотра погибшего или поврежденного имущества, при этом составить акт осмотра. Любой из сторон для участия в осмотре могут приглашаться представители соответствующих организаций;

б) в течение 5 рабочих дней направить запрос в компетентные органы об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения имущества, объеме причиненного ущерба (о предоставлении соответствующих заключений, актов и других документов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации, органов и подразделений внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям и т.п.);

в) в течение 5 рабочих дней после получения всех необходимых документов (в соответствии с пунктами 7.1 и 7.3 Правил), подтверждающих факт, причину, обстоятельства, характер и объем ущерба, рассмотреть материалы дела и принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в страховой выплате.

Выполнение обязанностей, предусмотренных абзацами а), б) части первой настоящего подпункта, может не осуществляться при наличии у Страховщика необходимых документов (копий документов), составленных организациями, имеющими право на составление таких документов и совершение необходимых действий;

6.2.3. по случаям, признанным Страховщиком страховыми:

а) составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае (пункт 7.4 Правил);

б) произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату (пункт 7.15 Правил);

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

6.3. Страхователь имеет право:

6.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами и условиями страхования;

6.3.2. требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами;

6.3.3. с согласия Страховщика получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

6.3.4. требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

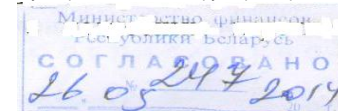
6.4. Выгодоприобретатель имеет право:

6.4.1. при наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

6.5. Страхователь обязан:

6.5.1. своевременно уплачивать страховую премию по договору в размерах и в сроки, предусмотренные договором страхования;

6.5.2. передавать Страховщику сообщения, предусмотренные Правилами, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование



текста и даты сообщений, либо вручением под расписку;

6.5.3. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования.

6.6. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, Страхователь (Ответственное лицо или лицо, имеющее право на страховое возмещение, если оно намерено воспользоваться этим правом) обязан:

6.6.1. принять все разумные и доступные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, при этом следовать указаниям Страховщика, если такие последуют;

6.6.2. не позднее 3-х рабочих дней, как только стало известно, сообщить Страховщику о причиненном ущербе и представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения, предъявить (прислужить) договор страхования и другие документы в соответствии с пунктами 7.1 и 7.3 Правил. Если событие, которое может быть признано страховым случаем произошло за пределами Республики Беларусь, такие документы представляются Страховщику не позднее 3-х рабочих дней после возвращения в Республику Беларусь;

6.6.3. передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все имеющиеся документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком передшедшего к нему права требования, которое Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

6.6.4. не возмещать вред, не признавать частично или полностью предъявляемые ему требования, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию требований потерпевших без согласия Страховщика;

6.6.5. в случаях, когда договор страхования предусмотрено возмещение судебных расходов, предварительно согласовать со Страховщиком необходимость передачи в суд дел по рассмотрению споров с потерпевшими, связанных с установлением обстоятельств, характера и размера ущерба, а также вины Страхователя (Ответственного лица);

6.6.6. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за причиненный вред;

6.6.7. при причинении вреда имуществу потерпевшего:

а) незамедлительно, как только стало известно, заявить в соответствующие компетентные органы (аварийную службу, жилищно-эксплуатационную организацию, органы и подразделения внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям и т.п.);

б) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденного (погибшего) имущество (разъяснить потерпевшим о необходимости сохранения имущества) в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба. В случае проведения таких изменений необходимо зафиксировать происшедшее событие с применением любых технических средств, обеспечивающих фото- или видеофиксацию. Несохранение поврежденного (погибшего) имущества в натуре не допускается;

в) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра погибшего, поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

6.6.8. совершать иные действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

7.1. Решение вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения Страховщик принимает на основании: заявления Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя) о выплате страхового возмещения с подробным перечнем погибшего, поврежденного имущества (а в случаях причинения вреда имущественным правам потерпевшего – с описанием неисполненных обязательств Страхователя (Ответственного лица) или иного причинения ущерба) с указанием причин, обстоятельств, характера и объема ущерба (размеров повреждений имущества); договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного имущества (при причинении вреда имуществу); документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размера причиненного ущерба.

7.2. С заявлением на выплату страхового возмещения к Страховщику вправе обратиться:

Страхователь или потерпевший (Выгодоприобретатель) – в любых случаях причинения Страхователем (Ответственным лицом) вреда имуществу, имущественным правам потерпевшего (Выгодоприобретателя);

Ответственное лицо – в случаях осуществления судебных расходов, если они приняты на страхование, расходов по уменьшению ущерба, а также в случаях, если Ответственным лицом произведено с письменного согласия Страховщика возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявлены обоснованные требования о возмещении вреда, предоставив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества, другие документы в обоснование требований потерпевших.

В случаях предъявления Страхователю (Ответственному лицу) обоснованных требований о возмещении вреда (без фактического возмещения вреда указанными лицами) заявление на выплату страхового возмещения подается в пользу потерпевшего (Выгодоприобретателя).

7.3. Лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, представляет:

документ, удостоверяющий личность и (или) подтверждающий полномочия данного лица (доверенность, свидетельство о праве на наследство и т.п.);

документы, подтверждающие право собственности или иное законное право потерпевшего (Выгодоприобретателя) на погибшее, поврежденное имущество;

документы компетентных органов о факте, причинах, обстоятельствах наступления заявленного случая (при их наличии);

документы о размере причиненного ущерба (при их наличии).

7.4. После получения всех необходимых документов, в том числе ответов на направленные запросы, Страховщик в течение 5 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 3). В случае непризнания заявленного случая страховым или отказа в страховой выплате решение Страховщика в письменном виде направляется заявителю с обоснованием причин в течение 3 рабочих дней со дня его принятия.

7.5. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора (инициаторов).

7.6. В случае признания заявленного случая страховым Страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

Страховое возмещение выплачивается в соответствии с условиями договора страхования в размере фактического ущерба, но не выше лимита ответственности, установленного договором страхования, за вычетом возмещения, полученного от лиц, ответственных за причиненный вред, или по иным договорам страхования.

Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая. Имущество считается поврежденным, если путем ремонта оно может быть приведено в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят его действительную стоимость на день наступления страхового случая. Не признается погибшим имущество, если из-за отсутствия каких-либо комплектующих деталей его невозможно отремонтировать.

7.7. При гибели, повреждении имущества потерпевшего ущерб исчисляется Страховщиком (специалистом Страховщика самостоятельно или с привлечением независимого эксперта-оценщика) сметным расчетом (калькуляцией) или по фактическим затратам (либо с частичным применением обоих способов). Способ исчисления ущерба определяется по заявлению Страхователя.

Ущерб исчисляется Страховщиком, исходя из суммы документально подтвержденного реального ущерба (документально подтвержденных сумм расходов, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, за исключением упущенной выгоды).

7.8. При расчете путем составления сметы (калькуляции) ущерб, причиненный имуществу, исчисляется:

в случае повреждения квартир – по стоимости ремонта (восстановления) конструктивных элементов, элементов отделки и оборудования, рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим расценкам на работы (восстановительным расходам) на день страхового случая;

в случае утраты, гибели предметов домашнего имущества – по их действительной стоимости (стоимости с учетом износа) на день страхового случая;

в случае повреждения предметов домашнего имущества – по их действительной стоимости (стоимости с учетом износа) между действительной стоимостью (стоимостью с учетом износа) поврежденного предмета на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая, т.е. по сумме оценки;

б) если поврежденный предмет можно привести в пригодное состояние – по стоимости его ремонта (восстановления), химчистки, стирки и др., но не более его действительной стоимости (стоимости с учетом износа) на день страхового случая;

в случае гибели, повреждения иного имущества – в соответствии с методиками расчета (оценки) ущерба, применяемыми в соответствующих отраслях народного хозяйства для данного вида имущества.

7.9. К ущербу (стоимости ремонта, восстановления, иным расходам) (далее – восстановительные расходы) не относятся:

расходы по улучшению поврежденного имущества (капитальные улучшения);

расходы по временному ремонту.

Также не возмещается моральный вред, упущенная выгода, утрата товарной стоимости.

7.10. При сметном расчете восстановительные расходы исчисляются по калькуляции специалистом Страховщика самостоятельно или с привлечением независимого эксперта-оценщика либо по предоставленным сметам ремонтных, строительных и иных организаций, прейскурантам цен торговых организаций, если это согласовано со Страховщиком. Оценка ущерба осуществляется по восстановительным расходам, исходя из цен аналогичных предметов (вещей, изделий), материалов (оборудования) и действующим расценкам на работы на день страхового случая.

7.11. При расчете ущерба путем составления сметы (калькуляции) в расчет включаются:

а) по квартирам (иным помещениям):

расходы на оплату работ по ремонту;

расходы на материалы и запасные части;

расходы по эксплуатации машин и механизмов.

В расчет также включаются транспортные расходы;

б) по предметам домашнего имущества – полная стоимость ремонта (химчистки, стирки и т.п.), включая расходы по диагностике технических изделий;

в) по иным видам имущества – в соответствии с методиками расчета (оценки) ущерба, применяемыми в соответствующих отраслях народного хозяйства для данного вида имущества.

7.12. При расчете ущерба по фактическим затратам помимо расходов, указанных в пункте 7.11 Правил, восстановительные расходы включают в себя:

суммы налогов, сборов, накоплений, отчислений и т.п.;

расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы;

расходы по работам, связанным с восстановлением поврежденной квартиры (иного помещения), но непосредственно к нему не относящиеся (например, расходы по демонтажу и монтажу корпусной, кухонной и иной мебели при выполнении восстановительных работ по элементам отделки и т.п.);

иные расходы, необходимые для восстановления поврежденного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

При причинении имущественного вреда на территории иностранного государства размер страхового возмещения определяется в соответствии с законодательством данного государства.

Необходимость осуществления тех или иных расходов (определение объемов работ, стоимости материалов и т.д.), а также включение их в состав затрат (расчет страхового возмещения) может определяться соглашением сторон, исходя из характера и обстоятельств произошедшего события, либо судом.

7.13. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Ответственному лицу), Страховщик удерживает всю оставшуюся сумму неуплаченной, в том числе просроченной, страховой премии.

7.14. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения производится:

в белорусских рублях при условии, что страховая премия (любая ее часть) по договору уплачена в белорусских рублях;

в иностранной валюте при условии, что страховая премия (все ее части) по договору уплачена в иностранной валюте.

Если валюта выплаты страхового возмещения отлична от валюты, в которой причинен ущерб, то страховое возмещение пересчитывается, исходя из курс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на день наступления страхового случая, или, если это предусмотрено соглашением сторон, исходя из иных курс-курсов.

Возмещение восстановительных расходов, фактически понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) в белорусских рублях, осуществляется Страховщиком в белорусских рублях.

7.15. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня составления Страховщиком акта о страховом случае путем перечисления в банк (иную организацию, осуществляющую прием и перевод денег) на имя лица, имеющего право на получение страхового возмещения (без открытия счета), на банковский счет получателя или наличными деньгами из кассы Страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

За просрочку в осуществлении страховой выплаты Страховщик уплачивает Страхователю (лицу, претендующему на получение страхового возмещения) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента от несвоевременно выплаченной суммы физическому лицу и 0,1 процента – юридическому лицу.

7.16. Выплата страхового возмещения производится непосредственно потерпевшему (Выгодоприобретателю), а в части возмещения судебных расходов – Страхователю (Ответственному лицу), понесшему эти расходы.

Если Страхователь (Ответственное лицо) с согласия Страховщика произвел возмещение вреда, причиненного потерпевшему, то Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (Ответственному лицу) в размере произведенного им возмещения вреда, но не более сумм, которые причитались бы потерпевшему по условиям договора страхования.

По заявлению лица, имеющего право на страховое возмещение, страховая выплата может быть перечислена соответствующим организациям (например, организациям, осуществившим ремонт поврежденного имущества, по факту выполненных работ и т.д.).

7.17. В случае причинения вреда имуществу, имущественным правам нескольких лиц (потерпевших) и (или) необходимости возмещения соответствующих расходов нескольким лицам при недостаточности лимита ответственности по договору страхования для полного возмещения ущерба заявленные требования рассматриваются (выплата страхового возмещения осуществляется):

Министерство финансов
Республики Беларусь
СОГЛАСОВАНО
26.05.2019

в отношении Страхователя – в первоочередном порядке, если иное не согласовано со Страхователем;

в отношении иных лиц (Ответственных лиц, Выгодоприобретателей) – в порядке очередности поступления требований, а при одновременном обращении – пропорционально размеру заявленных требований (исчисленного ущерба).

7.18. Лицо, получившее страховое возмещение, обязано возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты (её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает данное лицо права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

7.19. Страховщик освобождается от страховой выплаты:

если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (лица, претендующего на получение страхового возмещения), не являющегося Ответственным лицом;

в части убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (лицо, претендующее на получение страхового возмещения) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7.20. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (лицо, претендующее на получение страхового возмещения):

после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в Правилах способом, 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 произвести страховую выплату;

создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба, в том числе путем неисполнения обязанностей, предусмотренных подпунктом 6.6.7 пункта 6.6 и пунктом 7.3 Правил.

7.21. Решение Страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате может быть обжаловано лицом, имеющим право на получение страхового возмещения, в судебном порядке.

7.22. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования:

при наличии умысла лица, причинившего эти убытки;

если вред причинен лицом, находящимся в состоянии алкогольного опьянения либо состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других одурманивающих веществ.

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем), не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

Заместитель
генерального
директора



С.В.Андреевич

Настоящая редакция Правил действует с 01.07.2014

Министерство финансов
Республики Беларусь
СОГЛАСОВАНО
26.05.2014