

# ПРАВИЛА

## добровольного страхования домашнего имущества граждан № 9

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих правил ЗАСО «Кентавр» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества с лицами, указанными в п. 2.2. настоящих Правил (далее – страхователи).

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

– **стихийные бедствия** – сильный ветер (в том числе шквал, смерч, ураган), град, сильный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды (при половодьях, паводках, заторах), выход подпочвенных вод, просадка грунта, обвал, оползень, удар молнии, землетрясение;

– **удар молнии** – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

– **несчастные случаи** – пожар, взрыв, падение деревьев, наезд транспортных средств, падение пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов, авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, проникновение воды из соседних, не принадлежащих страхователю, помещений; авария внутренних водостоков, проникновение воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах. В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признается одномоментное внезапное воздействие перечисленных в настоящем абзаце случаев на имущество граждан, приведшее к его утрате (гибели) или повреждению;

– **пожар** – возникновение огня, возникшее вне специально предназначенных мест для его разведения и поддержания, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб;

– **взрыв** – стремительно протекающий процесс,



сопровождающийся разрушительной силой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;

– **падение деревьев** – самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за неосмотрительных действий (страхователя и других лиц) при спиливании и иных действиях наносится ущерб домашнему имуществу;

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

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

– **проникновение воды из соседних помещений** – проникновение в застрахованные помещения воды из помещений, не принадлежащих страхователю, в результате чего причиняется ущерб страхователю путем повреждения домашнего имущества;

– **противоправные действия третьих лиц** – нарушающие закон, нормативные предписания действия лиц, не являющихся субъектами страхования (в том числе хищение, попытка хищения), которые повлекли утрату (гибель), повреждение домашнего имущества, принадлежащего страхователю (выгодоприобретателю);

– **надлежащий присмотр за имуществом** – постоянное проживание в помещении, где находится домашнее имущество, и (или) постоянный присмотр за ним со стороны проживающих, либо их родственников, соседей и иных лиц;

– **домашнее имущество** – имущество, находящееся в жилых и подсобных помещениях квартиры либо жилого дома, вспомогательных помещениях и других хозяйственных постройках, предназначенных для пользования одной семьей, а также на отведенном земельном участке, если имущество по принадлежности, хозяйственному назначению и



использованию может там находиться, по адресу, указанному в страховом полисе (место страхования) и используемое в личном хозяйстве страхователем (выгодоприобретателем) и членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи;

– **электронные портативные переносные устройства** – переносная беспроводная электронная (цифровая) фото-, видео- и аудиоаппаратура; портативные компьютеры: ноутбуки, нетбуки, планшетные ПК, электронные книги, персональные цифровые помощники (PDA); переносные аппараты сотовой связи, в том числе смартфоны, и аппараты цифровой расширенной телесвязи (радиотелефоны стандарта DECT).

1.3. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. **Страховщик** – закрытое акционерное страховое общество «Кентавр».

2.2. **Страхователями** являются дееспособные физические лица – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения) или иных законных основаниях при наличии интереса в сохранении имущества.

2.3. Договор страхования домашнего имущества может быть заключен:

2.3.1. страхователем – собственником имущества или от его имени совершеннолетним членом семьи, постоянно проживающим с ним;

2.3.2. в пользу страхователя или иного лица (выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование домашнего имущества.

2.4. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности страхователя выполнены выгодоприобретателем.



### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. **Объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, принадлежащего страхователю (выгодоприобретателю) на праве собственности или ином законном основании.

3.2. По настоящим Правилам **могут быть застрахованы:**

а) предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления;

б) охотничье огнестрельное оружие, если имеется соответствующее разрешение на его хранение и пользование в установленном законом порядке;

в) электробытовые приборы, аудио-, видео-, электронная техника, персональные компьютеры, спутниковые и телевизионные антенны (за исключением антенн общего пользования) и т.п.;

г) музыкальные, измерительные и оптические приборы;

д) спортивный и охотничий инвентарь;

е) строительные материалы, в том числе по одному экземпляру каждого наименования неустановленного оборудования квартиры (дома), мотоблоки и другие устройства (механизмы) сельскохозяйственного назначения, приводимые в движение двигателем, детали и запасные части к ним; запасные части, детали к механическим транспортным средствам, включая подвесные лодочные моторы;

ж) другое домашнее имущество, кроме указанного в п.3.7. настоящих Правил;

з) электронные портативные переносные устройства.

3.3. Одновременно с домашним имуществом могут быть застрахованы элементы отделки и оборудования квартир или отдельных комнат, (исключено) предназначенных для индивидуального пользования:

– окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений стен, полов, потолков, окраска (покрытие) дверей и оконных рам;

– обивка дверей, дверные замки, ручки, глазки;

– остекление оконных и дверных проемов;



- электрическая, телефонная и другая проводка;
- газовое, сантехническое и другое оборудование дома, квартиры.

3.4. По особому соглашению сторон и если об этом специально указано в страховом полисе, договоре страхования может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее страхователю:

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) рисунки, картины, уникальные и антикварные предметы, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;
- в) предметы религиозного культа.

Указанное имущество принимается на страхование при условии предоставления страховщику документов компетентных органов об их оценке.

На страхование может быть принято все имущество либо его часть.

3.5. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования – место страхования (адрес места жительства страхователя, адрес приусадебного участка страхователя).

3.6. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

- а) наличные деньги в белорусских рублях и иностранной валюте;
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ, камни в виде минерального сырья, технические алмазы, зубные протезы ордена, медали;
- е) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти, слайды и фотоснимки и т.д.; предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки и т.д.;
- ж) взрывчатые вещества;



- з) домашние и сельскохозяйственные животные;
- и) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- к) комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посеvy, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);
- л) имущество, находящееся в сараях, амбарах, погребах, подвалах, лестничных площадках, коридорах общего пользования, подъездах, на чердаках, которое по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться в данных местах (одежда, обувь, посуда, книги, бытовая техника, музыкальные инструменты, ковровые и другие изделия, мебель, теле- и радиоаппаратура);
- м) предметы (вещи, оборудование и др.), которые используются для выполнения работ и услуг, связанных с профессиональной, предпринимательской деятельностью, изделия производственно-технического назначения, а также предметы, предназначенные на продажу, т.е. не используются для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи;
- н) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Республики Беларусь;
- о) находящиеся на дачах предметы личного имущества оценочной стоимостью свыше 50 базовых величин;
- п) имущество, находящиеся по иному адресу, чем указан в страховом полисе, договоре страхования.

3.7. Домашнее имущество, находящееся в зоне, которой угрожают наводнения или другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе, может быть принято на страхование на случай всех событий, кроме случая, об угрозе которого объявлено заранее.

## **4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

4.1. Страховым случаем по настоящим Правилам является предусмотренное договором страхования событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю).

*Страховым случаем* по настоящим Правилам является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- 4.1.1. стихийных бедствий и удара молнии;
- 4.1.2. несчастных случаев;



4.1.3. противоправных действий третьих лиц.

4.2. Договор страхования может быть заключён с ответственностью страховщика за страховые случаи по следующим вариантам:

**Вариант А** – согласно п.п. 4.1.1., 4.1.2., 4.1.3.;

**Вариант В** – согласно п.п. 4.1.1., 4.1.2.;

**Вариант С** – согласно п.п. 4.1.3.

4.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю.

4.4. Страховое возмещение не выплачивается, если Страхователь не сообщил о факте утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в соответствующие компетентные органы или организации, либо обстоятельства событий, в результате которых произошла утрата (гибель) или повреждение имущества не подтверждаются документами соответствующих компетентных органов или организаций.

Страховое возмещение может быть выплачено без получения документов соответствующих компетентных органов или организаций, если факт наступления страхового случая (кроме случаев повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц) является очевидным и был подтвержден при осмотре поврежденного имущества страховщиком. В этом случае размер страхового возмещения не может превышать сумму, эквивалентную 500 долларам США по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату наступления страхового случая.

4.5. Не признается страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

4.5.1. физического износа, естественных процессов, гниения, брожения, окисления, ржавления, образования плесени или домового грибка, появления конденсата, сырости, выветривания, обветшания, усыхания, старения, выгорания, потери теплопроводности материалов и конструкций и т.д.;

4.5.2. воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, балконы, лоджии;



4.5.3. использования имущества не по назначению;

4.5.4. нарушения нормативных документов, устанавливающих правила содержания и пользования строениями, жилыми и нежилыми помещениями, использования газа в быту;

4.5.5. нарушения строительных норм и правил, наличия строительных дефектов и некачественного выполнения строительных и монтажных работ;

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

4.5.7. нарушения правил пожарной безопасности в связи с использованием открытого огня, хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, материалов, взрывчатых (взрывоопасных) веществ;

4.5.8. повреждения бытовой техники вследствие резкого повышения напряжения в электрической сети, самовозгорания бытовой техники вследствие технической неисправности, неправильной эксплуатации.

4.6. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в месте нахождения имущества, указанном в страховом полисе или договоре страхования (далее – место страхования). В случае перемещения застрахованного имущества с места страхования возникший ущерб с момента перемещения застрахованного имущества не возмещается.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА**

5.1. **Страховая сумма** – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховая сумма устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования, по каждому виду принимаемого на страхование имущества (объекту) в размере, не превышающем действительную страховую стоимость каждого вида имущества (объекта). При этом один вид имущества (объект) может



состоять как из одного предмета, так и из нескольких предметов, предназначенных для совместного использования (например, мебельный гарнитур, компьютер с входящими в него комплектующими и т.п.).

В случае не достижения между страхователем и страховщиком соглашения о страховой стоимости принимаемого на страхование имущества страховая стоимость может быть определена на основании результатов оценки, произведенной юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим право на осуществление оценочной деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Стоимость оценки принимаемого на страхование имущества оплачивается стороной, потребовавшей ее проведения.

5.2. Для уникальных и антикварных предметов, коллекций, картин страховая сумма устанавливается в размере их полной стоимости, указанной в соответствующем документе компетентной организации.

5.3. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте (валюта страховой суммы).

5.4. Исключен.

5.5. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования превысила действительную стоимость домашнего имущества, в том числе в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

5.7. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страхового взноса.



5.8. Во время действия договора страхования, по согласованию со страховщиком, страхователю предоставляется право внести изменения в договор страхования:

- при увеличении страховой суммы до полной страховой стоимости, причем общая страховая сумма по договору страхования не должна превышать действительной стоимости имущества на день внесения изменений в договор страхования;
- при увеличении количества страховых рисков (п. 4.1.1 – 4.1.3. настоящих Правил);
- при поступлении нового имущества.

Изменения в договор страхования вносятся на срок, оставшийся до окончания действия договора, но не позднее 1 месяца до его окончания.

Дополнительный страховой взнос при увеличении страховой суммы до полной страховой стоимости уплачивается в размере рассчитанной по 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 – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов;

T2 – страховой тариф на момент увеличения страховой суммы с учетом корректировочных коэффициентов;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

t – срок действия договора страхования в днях.

## **6. СТРАХОВОЙ ВЗНОС И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ**

6.1. **Страховой взнос** – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

6.2. Страховщик при определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяет разработанные и согласованные с органом государственного надзора за страховой деятельностью базовые страховые тарифы, устанавливаемые в проценте от страховой суммы и предусмотренные в Приложении №1 к настоящим



Правилам, и корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика.

6.3. Сроки уплаты и размер каждой части страхового взноса при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учётом следующих требований:

а) по договорам страхования, заключённым на срок до 12-ти месяцев, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

б) по договорам страхования, заключённым на один год, страховой взнос может быть уплачен:

единовременно за весь срок действия договора страхования;

в рассрочку (в два этапа или поквартально).

При уплате страхового взноса в два этапа первая часть страхового взноса в размере не менее 50% от суммы страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страхового взноса уплачивается не позднее шести месяцев со дня вступления договора страхования в силу.

При ежеквартальной уплате страхового взноса его первая часть в размере не менее 25% от суммы страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страхового взноса уплачивается ежеквартально в согласованные между страховщиком и страхователем сроки, но не позднее последнего дня оплаченного периода.

в) по договорам страхования, заключённым на срок более одного года, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования, либо по соглашению со Страховщиком в рассрочку (ежегодно). При уплате страхового взноса ежегодно первая его часть в размере не менее  $1/k$  ( $k$  – целое число лет в течение срока действия договора страхования) исчисленного по договору страхования страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть – ежегодно в согласованные между Страховщиком и Страхователем сроки и размерах, но не позднее последнего дня оплаченного периода.

6.4. Страховой взнос уплачивается страхователем в сроки, установленные в договоре страхования, как по безналичному расчету, так и наличными деньгами.

Страховой взнос уплачивается в валюте страховой суммы.



Страховой взнос, подлежащий уплате наличными деньгами в иностранной валюте, округляется до ближайшего целого значения (от 0,01 до 0,49 округление производится в меньшую сторону; от 0,50 до 0,99 округление производится в большую сторону);

страховой взнос, подлежащий уплате в белорусских рублях, округляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.5. Исключён.

6.6. В случае неуплаты страхового взноса в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

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

– начислять страхователю пеню в размере 0,5% от неуплаченной в срок суммы страхового взноса за каждый день просрочки при продолжении договора страхования и наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса и пеню) в течение 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При этом если страховой случай наступит до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которого просрочено, то страховщик удерживает просроченную сумму страхового взноса из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате. При неуплате просроченной суммы страхового взноса и пени в течение указанного выше срока, договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную сумму страхового взноса и пеню. При этом страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования и начисленной пени.

6.7. 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 по формуле, указанной в пункте 5.8. настоящих Правил.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.



## 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается по соглашению сторон на основании письменного либо устного заявления страхователя. В случае если на страхование принимается имущество нескольких видов (несколько объектов страхования), составляется опись принимаемого на страхование имущества, которая является неотъемлемой частью договора страхования.

Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон, но не может быть менее одного месяца. При сроке страхования свыше одного месяца неполный месяц принимается за полный. При страховании на срок более одного года срок действия договора страхования определяется в годах.

7.2. Страхование видов имущества, указанных в п. 3.2. настоящих Правил, может осуществляться без проведения осмотра имущества страховщиком и без составления описи принимаемого на страхование имущества. При этом страховая сумма по договору страхования не может превышать сумму, эквивалентную 5 000 долларам США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к доллару США на дату заключения договора страхования. Страхование в этом случае распространяется на все имущество, находящееся в жилом помещении страхователя и относящееся к видам имущества, указанным в п. 3.2. настоящих Правил.

7.3. На страхование принимаются с обязательным осмотром и указанием стоимости каждого предмета имущество, указанное в п.3.4. настоящих Правил.

7.4. Договором страхования по соглашению сторон может быть установлена условная или безусловная франшиза. При этом страховой взнос изменяется в зависимости от размера и вида франшизы.

*Франшиза – размер ущерба, не подлежащий возмещению страховщиком. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размера условной франшизы; если размер ущерба превышает размер условной франшизы, страховщик возмещает ущерб в полном размере. При безусловной франшизе из суммы ущерба вычитается сумма безусловной франшизы.*



Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю.

7.5. Договор страхования вступает в силу:

7.5.1. при уплате страхового взноса (первой части страхового взноса) наличными денежными средствами – с 00 часов 00 минут любого дня, установленного соглашением сторон, в течение тридцати календарных дней со дня, следующего за днем получения страховщиком страхового взноса (его первой части);

7.5.2. при безналичных расчетах – с 00 часов 00 минут любого дня, установленного соглашением сторон, в течение тридцати календарных дней со дня, следующего за днем поступления страхового взноса (его первой части) на счет страховщика, если иное не установлено договором страхования;

7.5.3. при уплате страхового взноса с использованием банковских платежных карт – по соглашению сторон со дня и времени совершения операции по перечислению Страховщику страхового взноса (первой части страхового взноса), подтверждением чего служит карт-чек и (или) иные документы, подтверждающие проведение операций по текущему (расчетному) банковскому счету, либо с 00 часов 00 минут любого дня, установленного соглашением сторон, в течение тридцати календарных дней со дня, следующего за днем совершения операции по текущему (расчетному) банковскому счету.

7.6. Срок действия договора страхования истекает в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, который указан в договоре страхования как день окончания срока его действия.

7.7. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу и до его прекращения.

7.8. Договор страхования может быть заключен в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного ими.

Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых страхователем на условиях присоединения к договору страхования.



О вручении страхователю Правил страхования делается отметка в страховом полисе или договоре страхования.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для страховщика и страхователя или выгодоприобретателя.

7.9. Исключен.

7.10. В случае утраты страхователем в период действия страхования страхового полиса или договора страхования страховщик на основании письменного заявления страхователя выдает ему дубликат страхового полиса или копию договора страхования, заверенную страховщиком. После выдачи дубликата утраченный страховой полис считается недействительным, и выплаты страхового возмещения по нему не производятся. При утрате дубликата страхового полиса для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь возмещает страховщику затраты в размере стоимости бланка страхового полиса.

7.11. Исключен.

7.12. Исключен.

7.13. 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.

7.14. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования или страховом полисе на основании письменного или устного заявления страхователя.

Если договор страхования заключён 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 первом абзаце п. 7.13. Правил, страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и



применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Требование страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

7.15. Если страховой взнос уплачивается по частям и на день страхового случая он не был уплачен в полном объеме, то при наступлении страхового случая из суммы страхового возмещения удерживаются неуплаченные части страхового взноса, в случае, если это обусловлено соглашением сторон и указано в страховом полисе.

7.16. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на 1 год, вправе обратиться к страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования на такой же срок с предоставлением отсрочки уплаты страхового взноса. Страховщик вправе предоставить страхователю отсрочку в уплате страхового взноса на срок до одного месяца с момента начала действия нового договора страхования. (исключено). В этом случае новый договор вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора страхования. При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса в течение этого месяца, страховщик при определении подлежащего к выплате страхового возмещения вправе удержать сумму неуплаченного страхового взноса. О применении данного условия делается отметка в страховом полисе или договоре страхования.

## **8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

### **8.1. Договор страхования прекращается в случаях:**

8.1.1. истечения срока его действия;

8.1.2. исполнения страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

8.1.3. смерти страхователя, кроме случаев перехода права на застрахованное имущество к лицам, принявшим это имущество в порядке наследования;

8.1.4. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленный договором срок и размере, а в случае указанном в пункте

б.б. – неуплаты просроченной части страхового взноса и начисленной



пени по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока;

8.1.5. если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени в течение которого действовало страхование и возвращает страхователю часть страхового взноса пропорционально времени оставшемуся с момента прекращения договора до момента окончания срока действия договора страхования, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня прекращения договора;

8.1.6. по соглашению Страховщика и Страхователя, оформленному в письменном виде.

8.2. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае уплаченный страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

Договор страхования досрочно прекращается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора.

8.3. ***Страховщик вправе потребовать расторжения договора в случаях:***

8.3.1. не уведомления страхователем в течение 10 календарных дней страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, кроме случая, когда такие изменения в обстоятельствах уже отпали к моменту расторжения договора. В этом случае договор расторгается с момента, когда страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. При этом страховщик вправе требовать от страхователя возмещение убытков, связанных с расторжением договора страхования.

Значительными признаются, во всяком случае, изменения обстоятельств, предусмотренных в договоре страхования или страховом полисе на основании письменного или устного заявления страхователя.

8.3.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты им



дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска. Договор расторгается с момента получения страховщиком такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа в течение 30 календарных дней от страхователя на надлежащим образом направленное письменное предложение (с уведомлением, под расписку) страховщика об изменении условий договора страхования или доплате страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении.

При расторжении договора (при отсутствии выплат страхового возмещения по договору страхования) страховщик возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет либо выдачи из кассы страховщика часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся с момента расторжения договора до момента окончания срока его действия, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня расторжения договора.

8.4. При несвоевременном возврате страхового взноса (его части) по вине страховщика страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

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

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

8.6. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования в результате наступления страхового случая, но не исполненные к моменту прекращения договора, продолжают действовать до их исполнения.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **9.1. *Страховщик имеет право:***

9.1.1. произвести осмотр принимаемого на страховании имущества, проверить его состояние, в том числе на соответствие сведениям, указанным



в заявлении страхователя, потребовать проведения оценки имущества в порядке, установленном пунктом 5.1. настоящих Правил;

9.1.2. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин и определением размера причиненного ущерба (правоохранительные, пожарные, гидрометеорологические службы и др.);

9.1.3. участвовать в сохранении и спасении застрахованного имущества, а также давать указания, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для страхователя;

9.1.4. требовать от выгодоприобретателя, при предъявлении требования о страховой выплате, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им;

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

9.1.6. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если ему не представлены все необходимые документы – до их получения, либо у него имеются мотивированные сомнения (в частности подлинность подписей на документе, печати, порядок регистрации, наличие незаверенных исправлений) подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

9.1.7. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

9.1.8. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 10.18. настоящих Правил;

9.1.9. исключен;

9.1.10. 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, кроме случая, когда обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

**9.2. Страховщик обязан:**

9.2.1. при заключении договора страхования выдать страхователю настоящие Правила;

9.2.2. после получения от страхователя (выгодоприобретателя) уведомления о наступлении страхового случая:

– произвести при участии страхователя в течение 5-ти рабочих дней осмотр погибшего, поврежденного имущества и составить акт осмотра. При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

– составить калькуляцию ущерба либо привлечь для ее составления компетентных лиц;

– в течение 5-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, размер ущерба, акта осмотра, составить акт о страховом случае (произвольной формы).

9.2.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми, произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный настоящими Правилами;

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

**9.3. Страхователь имеет право:**

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.3.2. воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества или размера ущерба;

9.3.3. уплачивать страховой взнос в рассрочку с согласия страховщика;

9.3.4. в случае утраты получить дубликат страхового полиса либо копию договора страхования, заверенную страховщиком;

9.3.5. отказаться от договора страхования в соответствии с настоящими Правилами либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком Правил. В последнем случае страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня расторжения договора возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет уплаченные



им страховые взносы. Возврат страхового взноса производится в валюте, в которой он уплачен страхователем, если иное не предусмотрено законодательством;

9.3.6. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

9.3.7. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству.

#### 9.4. **Страхователь обязан:**

9.4.1. своевременно уплачивать страховые взносы в размере, сроке и порядке, предусмотренные договором страхования;

9.4.2. исключён;

9.4.3. в период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 10-ти календарных 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.

9.4.4. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем:

а) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможный ущерб, при этом следовать указаниям страховщика, если они последуют. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

б) принять все возможные меры для установления лиц, участвовавших в страховом случае, и предоставления страховщику сведений о лицах, участвовавших в страховом случае;

в) при наступлении страхового случая незамедлительно, как только ему стало известно, заявить об этом в соответствующие компетентные органы (милицию, государственный пожарный надзор, аварийную службу и т.п.);



г) в течение пяти рабочих дней обратиться к страховщику с письменным заявлением о наступлении страхового случая (произвольной формы). Обязанность уведомления о наступлении страхового случая лежит и на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

д) сохранять имущество до прибытия представителя страховщика в состоянии, в котором оно оказалось в результате страхового случая, до проведения осмотра поврежденного (погибшего) имущества экспертами, для установления причин и размера ущерба. Изменение картины ущерба допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия страховщика или по истечении двух недель после уведомления страховщика о происшедшем;

е) предъявить страховщику погибшее, поврежденное имущество или его остатки, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

ж) составить перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества;

з) представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в утраченном (погибшем), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

и) предпринять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причинение убытков;

к) передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования;

9.4.5. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или погибшего (утраченного) имущества;

9.4.6. возратить в течение 10-ти банковских дней страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным страхователем в возмещение ущерба, если после выплаты страхового



возмещения страхователь получит полное или частичное возмещение ущерба, в связи с возникновением которого произведена выплата страхового возмещения. За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) страхователь уплачивает страховщику пени в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату страховщику. Уплата пени не освобождает страхователя от необходимости возврата всей суммы страхового возмещения, подлежащей возврату страховщику.

## **10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

10.1. Страховщик на основании всех полученных необходимых документов, подтверждающих факт и причины наступления заявленного случая, размер ущерба, и акта осмотра в течение 5-ти рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым, а также об отказе в страховой выплате.

исключен.

10.2. После получения из компетентных органов и от страхователя всех документов, необходимых для принятия решения о выплате страхового возмещения, и на основании составленного акта осмотра страховщик определяет размер ущерба.

10.3. Размер ущерба определяется по соглашению между страхователем и страховщиком:

на основании заключения юридического лица или индивидуального предпринимателя, имеющего право на осуществление оценочной или экспертной деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

на основании представленных оплаченных страхователем (выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия, осуществившего ремонт, химчистку, стирку и т.п. застрахованного имущества либо на основании составленной этими предприятиями сметы на ремонт. При этом смета или сметы должны содержать подробный перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных деталей и материалов. При определении расходов на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, не оплаченным страхователем (выгодоприобретателем), в сумму ущерба не



включаются указанные в смете прочие расходы (по накоплениям, начислению налогов и др.).

В случае утраты (гибели) застрахованного имущества ущерб исчисляется страховщиком в размере его действительной стоимости (т.е. стоимости с учетом износа) на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения.

В случае утраты (гибели) отдельных предметов, видов (объектов) застрахованного имущества ущерб исчисляется страховщиком в размере действительной стоимости (т.е. стоимости с учетом износа) данных предметов, видов (объектов) на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения.

В случае повреждения застрахованного имущества ущерб исчисляется страховщиком:

- в размере разницы между действительной стоимостью поврежденного имущества (предмета) на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценивания (потери качества) в результате страхового случая, т.е. по сумме уценки;

- если поврежденный поврежденное имущество (предмет) можно привести в пригодное состояние – по стоимости расходов на его ремонт (восстановление), химчистку, стирку и др., но не более действительной стоимости поврежденного имущества (предмета) на день страхового случая (т.е. стоимости с учетом износа).

Расходы на ремонт (восстановление) включают в себя:

- стоимость аналогичных материалов для ремонта, замены (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по составлению смет на восстановительные работы, а также расходы по установлению причин и обстоятельств гибели или повреждения имущества и размера, согласно оригиналу документы по оплате этих расходов, если эти расходы согласованы со страховщиком в письменной форме.

К расходам на ремонт (восстановление) не относятся:

- дополнительные расходы по улучшению застрахованного объекта;



- расходы по временному или вспомогательному ремонту или восстановлению;
- расходы по работам, не связанным с восстановлением поврежденного имущества, например расходы по демонтажу и монтажу корпусной, кухонной и иной мебели при выполнении восстановительных работ по элементам отделки;
- другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций, или произведенные сверх необходимых.

10.3.1. Понесенные страхователем расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются на основании представленных страховщику документов пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением прямого ущерба они могут превысить страховую сумму.

10.3.2. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая, риск причинения которых был застрахован.

10.4. Страховое возмещение выплачивается в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы.

10.5. Страховое возмещение выплачивается в размере фактического ущерба по ценам на день страхового случая. Общая сумма выплат страхового возмещения по одному или нескольким страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховой суммы по договору страхования по данному виду домашнего имущества.

10.6. В случае, если стороны не пришли к согласию о размере причиненного страховым случаем ущерба, по решению обеих сторон может быть назначена независимая экспертиза за счет страховщика. Заключение независимой экспертизы считается окончательным.

10.7. Страховое возмещение выплачивается страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления акта о страховом случае (произвольной формы).

10.8. Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю) в валюте оплаты страхового взноса или по согласованию сторон в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики



Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на дату наступления страхового случая.

Выплата страхового возмещения производится страхователю (выгодоприобретателю) наличными деньгами, либо путем его перечисления во вклад на счет в банке.

10.9. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика страхователю (выгодоприобретателю) выплачивается пеня в размере 0,5% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

10.10. Если по заявленному событию компетентными органами проводится проверка или возбуждено уголовное дело, то акт о страховом случае составляется или решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от компетентных органов документа о принятом решении (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо о приостановлении производства по делу, приговор суда).

В исключительных случаях Страховщик имеет право принять решение о выплате страхового возмещения (его части) до принятия компетентными органами решения по существу (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда), при этом со Страхователем (Выгодоприобретателем) заключается договор (соглашение), определяющий взаимоотношения сторон по урегулированию заявленного события.

10.11. Договор, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока, указанного в страховом полисе или договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой и произведенными выплатами.

10.12. Страхователь, получивший от лица, виновного в наступлении страхового случая, полное возмещение ущерба, теряет право на получение страхового возмещения. В случае если ущерб возмещен частично, страховое возмещение выплачивается в размере разницы между суммой, подлежащей выплате и суммой, полученной от лица, возместившего ущерб.

10.13. Если после выплаты страхового возмещения страхователю возвращено похищенное имущество, то страхователь в течение 30



календарных дней возвращает страховщику полученное страховое возмещение. В противном случае страховщик оставляет за собой право предъявить иск в судебные органы.

10.14. Если страхователь обнаружит местонахождение утраченного имущества, то он обязан незамедлительно письменно сообщить об этом страховщику.

10.15. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.16. 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.

10.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное;

б) за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

в) страховой случай наступил вследствие умысла страхователя (выгодоприобретателя);

г) страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

д) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя).



10.18. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) страхователь (выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок (п.9.4.4. г) настоящих Правил) если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести выплату страхового возмещения;

б) страхователь (выгодоприобретатель) создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;

в) исключён.

10.19. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме в течение 5-ти рабочих дней после его принятия с обоснованием причин отказа.

10.20. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

## **11. ПРОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЯ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ**

11.1. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке.

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