ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРСЬ

ГЛАВА 48
СТРАХОВАНИЕ

Статья 817. Добровольное, обязательное и вмененное страхование

1. Страхование осуществляется в добровольном порядке на основании договоров страхования, заключаемых страхователем со страховщиком, если иное не установлено законами или актами Президента Республики Беларусь.

Страхователи – граждане, в том числе иностранные, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь.

2. В случаях, когда актами Президента Республики Беларусь на указанных в них лиц возлагается обязанность по страхованию жизни, здоровья или имущества либо своей гражданской ответственности (обязательное страхование, за исключением обязательного государственного страхования), страхование осуществляется в соответствии с актами Президента Республики Беларусь.

2^1. Законодательными актами на указанных в них лиц может быть возложена обязанность по страхованию жизни, здоровья или имущества либо их гражданской ответственности в качестве обязательного условия осуществления ими предпринимательской деятельности или получения определенных благ и преимуществ (вмененное страхование).

2^2. Особенности форм страхования, указанных в пунктах 2 и 2^1 настоящей статьи, устанавливаются законодательными актами.

3. Правила настоящей главы применяются к обязательному страхованию, поскольку иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Статья 818. Интересы, страхование которых не допускается

1. Страхование противоправных интересов не допускается.

2. Не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари.

3. Не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

4. Исключен.

5. Условия договоров страхования, противоречащие пунктам 1-3 настоящей статьи, ничтожны.

Статья 819. Договор страхования

1. По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам и (или) выплатить причитающуюся сумму денежных средств (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения и (или) страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности) другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию).

2. Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные:

с достижением физическими лицами определенного возраста или с наступлением в их жизни иного предусмотренного договором страхового случая;

с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо иного названного в договоре физического лица;

с компенсацией расходов организации здравоохранения, индивидуальному предпринимателю, страхователю или застрахованному лицу, вызванных обращением застрахованного лица за оказанием медицинской помощи;

с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя;

с осуществлением страхователем (выгодоприобретателем) правомочий владения, пользования и распоряжения имуществом, а также с имущественными требованиями, которые возникают между страхователями (выгодоприобретателями) и иными лицами по поводу определения судьбы имущества и связанных с ним прав: прав собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, обязательственных прав (договорных и внедоговорных), прав на результаты интеллектуальной деятельности;

с возникновением убытков от предпринимательской деятельности в связи с неисполнением (исполнением ненадлежащим образом) своих обязательств контрагентами страхователя или с изменением условий этой деятельности по не зависящим от страхователя и (или) контрагента страхователя обстоятельствам;

с расходами, в том числе по ведению в судебных органах дел, страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, связанными с событиями, предусмотренными договором страхования;

с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которых такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, либо с ответственностью по договору.

3. Объекты страхования, указанные в абзацах втором–четвертом пункта 2 настоящей статьи, относятся к личному страхованию, объекты страхования, указанные в абзацах пятом–восьмом пункта 2 настоящей статьи, относятся к имущественному страхованию, объекты страхования, указанные в абзаце девятом пункта 2 настоящей статьи, относятся к страхованию ответственности.

4. При осуществлении страхования допускается комбинация объектов страхования, относящихся к разным объектам имущественного страхования, указанным в абзацах пятом–восьмом пункта 2 настоящей статьи, и (или) личного страхования, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 2 настоящей статьи, и (или) страхования ответственности, указанным в абзаце девятом пункта 2 настоящей статьи (комбинированное страхование).

При осуществлении страхования допускается комбинация объектов страхования, относящихся к разным объектам личного страхования, указанным в абзацах втором–четвертом пункта 2 настоящей статьи, за исключением страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу (комбинированное страхование жизни).

Статья 820. Договор личного страхования

1. По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленный договором страховой взнос (страховую премию), уплачиваемый страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически страховое обеспечение в пределах обусловленной договором страховой суммы (лимита ответственности) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или иного застрахованного лица либо достижения ими определенного возраста или наступления в их жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

2. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица – по иску его наследников.

Статья 821. Страхование имущества

1. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

2. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

3. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

Статья 822. Страхование имущественных прав и предпринимательского риска

1. По договору страхования имущественных прав могут быть застрахованы имущественные права страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя.

В качестве имущественных прав, которые могут быть застрахованы по договору, принимаются права страхователей (выгодоприобретателей), связанные с осуществлением ими правомочий владения, пользования и распоряжения имуществом, а также с имущественными требованиями, которые возникают между страхователями (выгодоприобретателями) и иными лицами по поводу определения судьбы имущества и связанных с ним прав (права собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, обязательственные права (договорные и внедоговорные), права на результаты интеллектуальной деятельности).

2. Предпринимательский риск – риск, возникающий при осуществлении страхователем предпринимательской деятельности.

3. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

К отношениям, связанным со страхованием экспортных рисков и экспортных рисков с поддержкой государства, правила частей первой (в отношении страхования предпринимательского риска в пользу страхователя) и третьей настоящего пункта не применяются.

4. К договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита применяются правила, предусмотренные настоящей главой, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска.

Статья 823. Страхование ответственности за причинение вреда

1. По договору страхования ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахована ответственность самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

2. Лицо, ответственность которого за причинение вреда застрахована, должно быть названо в договоре страхования, а если лицо не названо, считается застрахованной ответственность самого страхователя.

3. Договор страхования ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

4. В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы (лимита ответственности).

Статья 824. Страхование ответственности по договору

1. Страхование ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

2. По договору страхования ответственности за нарушение договора может быть застрахована только ответственность самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

3. Ответственность за нарушение договора считается застрахованной в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, – выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

Статья 825. Обязательное страхование

1. Актами Президента Республики Беларусь на указанных в них лиц может быть возложена обязанность страховать:

1) жизнь, здоровье или имущество;

2) свою гражданскую ответственность, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц либо вследствие нарушения договоров с другими лицами.

2. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина Республики Беларусь по законодательству.

3. Объекты обязательного страхования, страховые риски и размеры (минимальные размеры) страховых сумм (лимитов ответственности) определяются актами Президента Республики Беларусь.

4. В случаях, когда обязанность страхования не вытекает из акта Президента Республики Беларусь, а основана на договоре, в том числе обязанность страхования имущества – на договоре с владельцем имущества или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в смысле настоящей статьи и не влечет последствий, предусмотренных статьей 827 настоящего Кодекса.

Статья 826. Осуществление обязательного страхования

1. Обязательное страхование осуществляется путем заключения со страховщиком договора страхования лицом, на которое актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность такого страхования (страхователем).

2. Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

3. Объекты обязательного страхования, страховые риски и размеры (минимальные размеры) страховых сумм (лимитов ответственности) определяются актами Президента Республики Беларусь.

4. Правила настоящей статьи не распространяются на обязательное государственное страхование (статья 859).

Статья 827. Последствия нарушения законодательства об обязательном страховании

1. Лицо, в пользу которого в соответствии с актами Президента Республики Беларусь должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

2. Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными актами Президента Республики Беларусь, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было бы быть выплачено страховое возмещение либо страховое обеспечение при надлежащем страховании.

3. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, в связи с тем, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органа, осуществляющего надзор за страховой деятельностью, в доход Республики Беларусь с начислением на эти суммы процентов в соответствии со статьей 366 настоящего Кодекса.

Статья 828. Страховщики

1. Страховщики – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензии на осуществление страховой деятельности.

Для отдельных видов страхования актами Президента Республики Беларусь может быть предусмотрен иной состав страховщиков.

2. Требования, которым должны отвечать страховщики, и порядок лицензирования их деятельности определяются законодательством.

Статья 829. Выполнение обязанностей по договору страхования страхователем и выгодоприобретателем

1. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности, лежащие на страхователе, выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения либо страхового обеспечения. Риск последствий невыполнения или

несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Статья 830. Форма договора страхования

1. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме, если иное не установлено законами или актами Президента Республики Беларусь.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (статья 859).

2. К договору добровольного страхования должны прилагаться правила соответствующего вида страхования, утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков и согласованные, если это установлено законодательными актами или в соответствии с ними, с органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью. Приложение к договору добровольного страхования правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

3. Страховщик при заключении договора добровольного страхования вправе применять формы страховых полисов (свидетельств, сертификатов), разработанные им, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь. Обязательные реквизиты страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядок заполнения реквизитов и использования страхового полиса (свидетельства, сертификата) определяет орган, осуществляющий надзор за страховой деятельностью, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь.

Страховой полис (свидетельство, сертификат) подписывается страховщиком и страхователем при заключении договора добровольного страхования на основании устного заявления страхователя. При заключении договора добровольного страхования на основании письменного заявления страхователя страховой полис (свидетельство, сертификат) может быть подписан только страховщиком.

4. Заключение договора страхования в электронном виде осуществляется с соблюдением порядка и условий, установленных законодательными актами и (или) в соответствии с ними.

Статья 831. Страхование по генеральному полису

1. Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – генерального полиса.

2. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, – немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

3. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

Статья 832. Существенные условия договора страхования

1. При заключении договора имущественного страхования или страхования ответственности между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы (лимита ответственности);

4) о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;

5) о сроке действия договора.

2. При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы (лимита ответственности) или способе ее определения;

4) о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;

5) о сроке действия договора.

3. При заключении договора страхования между страхователем и страховщиком, если страхователем выступает гражданин, кроме существенных условий, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, должно быть достигнуто соглашение:

1) об основаниях расторжения договора ранее установленного срока;

2) о порядке возврата страхователю страхового взноса (страховой премии) в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока;

3) об ответственности за неисполнение обязательства.

Статья 833. Определение условий договора страхования в правилах страхования

1. Условия, на которых заключаются договор добровольного страхования и (или) договор вмененного страхования, определяются правилами соответствующего вида страхования, утвержденными страховщиком либо объединением страховщиков и согласованными, если это установлено законодательными актами или в соответствии с ними, с органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью.

2. Условия, содержащиеся в правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата), обязательны для страховщика и страхователя или выгодоприобретателя.

Статья 834. Сведения, предоставляемые при заключении договора

1. При заключении договора страхования страхователь (застрахованное лицо, если это предусмотрено правилами страхования) обязан сообщить страховщику известные страхователю (застрахованному лицу) обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования или страховом полисе (свидетельстве, сертификате) на основании письменного или устного заявления страхователя (застрахованного лица, если это предусмотрено правилами страхования).

2. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя (застрахованного лица, если это предусмотрено правилами страхования) 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 (застрахованным лицом).

3. Если после заключения договора будет установлено, что страхователь (застрахованное лицо, если это предусмотрено правилами страхования) сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 1 настоящей статьи, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 настоящего Кодекса.

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

Статья 835. Право страховщика на оценку страхового риска

1. При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу достоверности стоимости такого имущества.

2. При заключении договора личного страхования страховщик вправе произвести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

3. Оценка страхового риска страховщиком на основании настоящей статьи необязательна для страхователя, который вправе доказывать иное.

Статья 836. Тайна сведений о страховании

1. К сведениям, составляющим тайну сведений о страховании, относятся:

сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе:

для юридического лица – наименование, место нахождения, контактные телефоны, адрес электронной почты (при наличии);

для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, – фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер, регистрация по месту жительства, данные документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование или код государственного органа, выдавшего документ), учетный номер плательщика;

сведения, содержащиеся в заявлениях и иных документах, предоставляемых страховщику, страховому агенту, страховому брокеру для заключения, внесения изменений и (или) дополнений, досрочного прекращения (расторжения), исполнения договора страхования (выплаты страхового возмещения и (или) страхового обеспечения);

сведения о выплате страхового возмещения и (или) страхового обеспечения, включая размер выплаты;

существенные условия договора страхования, перечисленные в статье 832 настоящего Кодекса, и иные условия страхования, которые согласно законодательным актам или правилам соответствующего вида страхования, утвержденным страховщиком либо объединением страховщиков и согласованным, если это установлено законодательными актами и (или) в соответствии с ними, с органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью, по которым достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком.

2. Сведения, составляющие тайну сведений о страховании, полученные страховым агентом, страховым брокером в результате осуществления посреднической деятельности по страхованию, передаются страховщику.

Страховщик, страховой агент, страховой брокер не вправе разглашать полученные ими в результате осуществления профессиональной деятельности сведения, составляющие тайну сведений о страховании. За нарушение тайны сведений о страховании страховщик, страховой агент, страховой брокер в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несут ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными статьями 140 и 151 настоящего Кодекса.

3. Сведения, составляющие тайну сведений о страховании, представляются страховщиком на основании письменного согласия страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) или его уполномоченного представителя, лично представленного страховщику, либо согласия, представленного страховщику в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что оно исходит от соответствующих лиц, – любому третьему лицу.

Сведения, составляющие тайну сведений о страховании, предоставляются страховщиком без согласия страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя):

Министерству финансов для осуществления надзора за деятельностью страховых организаций, страховых брокеров и иных полномочий Министерства финансов, предусмотренных законодательными актами;

государственным органам, осуществляющим контроль за наличием договоров обязательного страхования;

судам, нотариусам, налоговым органам, органам прокуратуры, иным правоохранительным и контролирующим (надзорным) органам, органам и подразделениям по чрезвычайным ситуациям в целях выполнения возложенных на них функций;

органам принудительного исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве;

иным организациям, государственным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Не является нарушением тайны сведений о страховании предоставление страховщиком сведений, составляющих тайну сведений о страховании, при:

предъявлении страховщиком требования в порядке суброгации к лицу, ответственному за причиненный ущерб, в соответствии со статьей 855 настоящего Кодекса;

обращении страховщика в суд, прокуратуру, органы уголовного преследования, к нотариусам или адвокатам для защиты и (или) восстановления своих прав и законных интересов;

обмене сведениями между страховщиками, страховыми брокерами, ассистанс-организациями, связанном с заключением (изменением) договоров страхования (перестрахования), решением вопросов о назначении страховых выплат, досрочном прекращении договоров страхования (перестрахования), передачей обязательств по договорам страхования (перестрахования), выполнением требований законодательства о страховании;

представлении сведений:

органам, ведущим административный процесс, – по выявленным нарушениям;

аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям) в объеме, необходимом для выполнения заключенного со страховщиком договора оказания аудиторских услуг;

государственным органам, иным организациям, физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, нотариусам для получения в соответствии с законодательными актами документов и (или) заключений, необходимых для заключения договора страхования и (или) решения вопросов о назначении страховых выплат, досрочном прекращении договора страхования, возврате страховых взносов, предъявлении права требования в порядке суброгации;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

Сведения, составляющие тайну сведений о страховании, могут представляться, если иное не предусмотрено законодательными актами:

на основании оригинала письменного запроса, подписанного лицом, запрашивающим такие сведения (руководителем государственного органа, иной организации либо уполномоченным должностным лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим

лицом), скрепленного печатью государственного органа (в случае обращения государственного органа) и содержащего ссылки на нормы законодательных актов, предоставляющих этому лицу право на получение такой информации;

на основании запроса в электронном виде с применением программно-технических средств и технологий, позволяющих подтвердить целостность и подлинность документа, содержащего ссылки на нормы законодательных актов, предоставляющих лицу, запрашивающему такие сведения, право на получение такой информации;

на основании соглашения об информационном обмене (взаимодействии), заключенного между страховщиком и государственным органом, организацией, имеющими право на получение такой информации, либо на основании соглашения об информационном обмене (взаимодействии).

На лиц, получивших в соответствии с настоящей статьей сведения, составляющие тайну сведений о страховании, распространяются требования части второй пункта 2 настоящей статьи.

Статья 837. Страховая сумма (лимит ответственности)

1. Страховой суммой (лимитом ответственности) является установленная законом, актом Президента Республики Беларусь или договором страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено законом, актом Президента Республики Беларусь, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

2. При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма (лимит ответственности) не должна превышать их страховой стоимости. Такой стоимостью считаются:

1) для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

2) для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

В случаях, установленных законами или актами Президента Республики Беларусь, страховая сумма (лимит ответственности) может быть меньше страховой стоимости.

3. В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма или способ ее определения (для договоров личного страхования) определяются сторонами по их усмотрению, если иное не установлено законами и актами Президента Республики Беларусь.

Статья 838. Оспаривание страховой стоимости имущества

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 (пункт 1 статьи 835), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Статья 839. Неполное имущественное страхование

Если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма (лимит ответственности) установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к страховой стоимости. Если страхование производится по системе первого риска, то страховое возмещение выплачивается в размере полной стоимости погибшего имущества или причиненных

убытков от предпринимательской деятельности, но не более страховой суммы (лимита ответственности).

Статья 840. Дополнительное имущественное страхование

1. В случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма (лимит ответственности) по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости.

2. Несоблюдение положений пункта 1 настоящей статьи влечет последствия, предусмотренные пунктом 4 статьи 841 настоящего Кодекса.

Статья 841. Последствия страхования сверх страховой стоимости

1. Если страховая сумма (лимит ответственности), указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы (лимита ответственности), которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страхового взноса (страховой премии) возврату в этом случае не подлежит.

2. Если в соответствии с договором страхования страховой взнос (страховая премия) вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса (страховой премии) должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы (лимита ответственности).

3. Если завышение страховой суммы (лимита ответственности) 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 полученного им от страхователя страхового взноса (страховой премии).

4. Правила, предусмотренные в пунктах 1-3 настоящей статьи, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма (лимит ответственности) превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование).

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы (лимита ответственности) по соответствующему договору страхования.

Статья 842. Имущественное страхование от разных страховых рисков

1. Имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками.

В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы (лимита ответственности) по всем договорам над страховой стоимостью.

2. Если из двух или нескольких договоров, заключенных в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение за одни и те же последствия наступления одного и того же страхового случая, к таким договорам в соответствующей части применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 841 настоящего Кодекса.

Статья 843. Сострахование

Объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками (сострахование). Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения.

Статья 844. Страховой взнос (страховая премия)

1. Страховым взносом (страховой премией) является сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

2. При определении размера страхового взноса (страховой премии), подлежащего уплате по договору добровольного страхования, стороны применяют установленные страховщиком страховые тарифы, определяющие ставку страхового взноса (страховой премии) с единицы страховой суммы (лимита ответственности), с учетом объекта страхования и характера страхового риска, если иное не установлено законодательством.

Страховой тариф по видам добровольного страхования включает базовый страховой тариф, состав которого определяется органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью, и применяемые к нему корректировочные коэффициенты.

3. Если договором страхования предусмотрена рассрочка внесения страхового взноса (страховой премии), в нем могут быть определены последствия неуплаты очередной части страхового взноса (страховой премии) в установленный срок.

4. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса (страховой премии), внесение которой просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения или страхового обеспечения зачесть сумму просроченной части страхового взноса (страховой премии).

Статья 845. Замена застрахованного лица

1. В случае, когда по договору страхования ответственности за причинение вреда (статья 823) застрахована ответственность лица, иного, чем страхователь, последний вправе, поскольку иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика.

2. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

Статья 846. Замена выгодоприобретателя

1. Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица (пункт 2 статьи 820), допускается лишь с согласия этого лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховой выплате.

2. К отношениям, связанным со страхованием экспортных рисков и экспортных рисков с поддержкой государства, правила пункта 1 настоящей статьи не применяются.

Статья 847. Начало действия договора страхования

1. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты страхового взноса (страховой премии) или первой его части, если законодательными актами или договором страхования не предусмотрено иное.

2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

Статья 848. Досрочное прекращение договора страхования

1. Договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

1) утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая;

2) прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или иной риск, связанный с этой деятельностью.

2. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страхового взноса (страховой премии) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченный страховщику страховой взнос (страховая премия) не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Статья 849. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования

1. В период действия договора имущественного страхования или страхования ответственности страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования или страховом полисе (свидетельстве, сертификате) и в переданных страхователю правилах страхования.

2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса (страховой премии) соразмерно увеличению риска.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса (страховой премии), страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 настоящего Кодекса.

3. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в пункте 1 настоящей статьи, страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 423).

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

5. При личном страховании последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования, указанные в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, могут наступить, только если они прямо предусмотрены в договоре.

Статья 850. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу

При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 236 настоящего Кодекса, и отказа от права собственности (статья 237).

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

Статья 851. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая

1. Страхователь по договору имущественного страхования или страхования ответственности после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, уведомление должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

2. Неисполнение обязанности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

3. Правила, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, соответственно применяются к договору личного страхования и выплате страхового обеспечения, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней.

Статья 852. Уменьшение убытков от страхового случая

1. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования или страхования ответственности, 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.

2. 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 (лимита ответственности) к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит ответственности).

3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

Статья 853. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица

1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Законодательством могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

2. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

3. Страховщик не освобождается от выплаты страхового обеспечения, которое по договору личного страхования подлежит уплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

Статья 854. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения

1. Если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения, когда страховой случай наступил вследствие:

1) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;

2) военных действий;

3) гражданской войны.

2. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Статья 855. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация)

1. Если договором имущественного страхования и страхования ответственности не предусмотрено иное, 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. Условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

2. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

3. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

4. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

Статья 856. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием и страхованием ответственности

По требованиям, вытекающим из договоров имущественного страхования и страхования ответственности, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования, если иное не установлено законодательными актами.

Статья 857. Перестрахование

1. Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика).

2. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные настоящей главой, если законодательством или договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре перестрахователем.

3. При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения остается страховщик по этому договору.

4. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Статья 858. Исключена.

Статья 859. Обязательное государственное страхование

1. В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законодательством может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета государственным органам и органам местного управления и самоуправления (страхователям).

2. Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законодательства о таком страховании либо на основании договоров страхования, заключаемых в установленном порядке страховщиками и страхователями.

3. Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определяемом в соответствии с законодательством о таком страховании.

4. Правила настоящей главы применяются к обязательному государственному страхованию, поскольку иное не предусмотрено законодательством о таком страховании и не вытекает из существа соответствующих отношений по страхованию.

Статья 860. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования

Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к отношениям по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию и страхованию пенсий постольку, поскольку законодательством об этих видах страхования не установлено иное.