ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО

БЕЛНЕФТЕСТРАХ

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ЗАСО «Белнефтестрах»

А.Н.Чайчиц
25 июля 2023 г.

ПРАВИЛА № 40
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

С изменениями и дополнениями, утвержденными 02.10.2023, 02.11.2023, 11.03.2025, 29.09.2025 (вступают в силу с 21.10.2025 – по тексту выделены).

Корректировочные коэффициенты и формы документов утверждены приказом от 25.07.2023 № 161, с изменениями и дополнениями, утвержденными приказом от 02.10.2023 № 222, 11.03.2025 № 60, 29.08.2025 № 207, 29.09.2025 № 235 (вступают в силу с 21.10.2025 – по тексту выделены).

МИНСК – 2023

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 40 добровольного комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.3 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, пользователь помещения.

1.3. Страхователями являются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

1.4. Основные термины и определения, используемые в Правилах:

аварии инженерных систем – внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание, скачок давления) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся в помещениях (на земельном участке), принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), либо расположенных в местах общего пользования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети), а также внезапное несанкционированное (не вызванное пожаром) срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения. Несанкционированным (ложным) не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным обращением с открытым огнем пользователей помещений.

Если авария инженерной системы наступила в результате поломки оборудования, подключаемого к электросети и относящегося к данной инженерной системе, то страховая выплата производится за ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате аварии, за исключением вышедшего из строя элемента самой системы (оборудования), ставшего причиной возникновения ущерба.

К инженерным системам (оборудованию) относятся:

- системы отопления (в том числе подогрева пола, стен, потолка, отопительные котлы и приборы, а также камины (печи) на топливе или электричестве, радиаторы отопления);

• системы водоснабжения и канализации (водоотведения) (в том числе счетчики учета воды, водозапорные устройства);

• системы газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты, счетчики учета газа), электроснабжения (включая проводку, электроплиты, счетчики учета электроэнергии), вентиляции, кондиционирования воздуха и климат-контроля (включая наружные элементы данных систем);

• системы (установки) пожарной сигнализации, противопожарной автоматики и пожаротушения; системы безопасности, тревожной и охранной сигнализации; системы охранного телевидения (видеонаблюдение) и охраны входов (в том числе домофоны, камеры);

• системы и сети оператора связи – телефония, интернет, телевидение, Wi-Fi (в том числе линии приема и распределения кабельного телевидения, антенны);

• санитарно-техническое оборудование (в том числе раковины, ванны, джакузи, душевые кабины, унитазы, биде);

• системы автоматизации (полной или частичной), управления (в том числе дистанционного) и контроля над работой всех инженерных систем или выборочных (включая датчики, управляющие элементы и исполнительные устройства), а также системы ресурсосбережения;

• солнечные панели и ветровые генераторы, расположенные на строениях или в границах определенного земельного участка;

• иные системы (оборудование), обеспечивающие поддержание комфорта;

блокированный жилой дом – жилой дом, состоящий из двух и более квартир, вход в каждую из которых организован непосредственно с придомовой территории, а также таунхаус;

взрыв – стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;

грабеж – открытое похищение застрахованного имущества с места нахождения имущества;

домашнее имущество – предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, предметы индивидуального пользования и другое имущество, используемое в личном хозяйстве для удовлетворения бытовых и культурных потребностей, находящиеся в помещениях по адресу, указанному в договоре страхования (место нахождения имущества),

при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться;

жилое помещение – предназначенное для проживания граждан помещение, отапливаемое, имеющее естественное освещение и соответствующее санитарным нормам, правилам и гигиеническим нормативам и иным техническим требованиям, предъявляемым к жилым помещениям;

квартира – жилое помещение, состоящее из одной либо нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений, вход в которое организован с придомовой территории или из вспомогательных помещений жилого дома;

кража – тайное похищение застрахованного имущества с места его нахождения;

многоквартирный жилой дом – жилой дом, состоящий из вспомогательных помещений, а также двух и более квартир, каждая из которых имеет вход из вспомогательного помещения;

неправомерные действия третьих лиц – противоправные действия третьих лиц (включая умышленные действия и действия по неосторожности), нарушающие нормы уголовного, административного или гражданского законодательства, подтвержденные документами компетентных органов, повлекшие утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества и предусматривающие ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь. К неправомерным действиям третьих лиц относится также наезд транспортного средства на застрахованное имущество;

несчастные случаи – внезапное (одномоментное) воздействие на застрахованное имущество событий, приведших к его гибели или повреждению. К таким событиям относятся:

- пожар (в том числе в результате падения (повышения) напряжения), взрыв (включая взрыв газа, употребляемого для бытовых нужд);
- падение объектов, предметов, лифтов, тел, столбов, опор линий электропередач, осветительных мачт; средств наружной рекламы; строительных кранов; деревьев и их частей, за исключением случаев их падения вследствие спиливания или иного воздействия Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения); пилотируемого или непилотируемого летательного аппарата (его частей, обломков), грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, удара сверхзвуковой волны, метеоритов (их обломков);

• аварии инженерных систем и относящегося к ним оборудования, в том числе воздействие горячего или конденсированного пара, возникшего в результате аварий этих систем;

• залитие имущества водой (иной жидкостью) вследствие поломок бытовой техники (например, стиральных, посудомоечных машин, холодильников), разгерметизации стенок (швов) аквариума, аварии в системах жизнеобеспечения аквариума;

• залитие жидкостью (водой, пеной), поступившей из систем пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожаров;

• проникновение (залив) воды (иной жидкости), не связанное с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, из находящихся в пользовании Страхователя (пользователя помещения) помещений, а также из соседних помещений (то есть помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи), в том числе из отопительных, канализационных, водопроводных и противопожарных систем, включая аварию этих систем, а также залив жидкостью (водой, пеной), используемой для пожаротушения;

• авария внутренних водостоков в многоквартирных жилых домах, проникновение атмосферных осадков (воды) через кровлю или межпанельные швы, вентиляционные шахты, дымоходы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах, за исключением образования плесени, домового грибка и т.п.

• обрушение (обвал) основных конструкций многоквартирного жилого дома, в котором расположена застрахованная квартира (нежилое помещение), в том числе соседних зданий (сооружений) либо их частей на застрахованные объекты (в том числе на строения);

• нападение диких животных и птиц, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.1.11 пункта 4.1 Правил;

объекты благоустройства – выполненные из долговечных материалов постройки вспомогательного, хозяйственного назначения, а также объекты (в том числе дворовые сооружения), несущие декоративно-оформительскую функцию, расположенные в границах определенного земельного участка;

ответственное лицо – лицо, на которое возложена гражданская ответственность в связи с причинением вреда имуществу потерпевших в процессе эксплуатации квартиры (комнаты) или строения по адресу, указанному в договоре страхования (место нахождения застрахованного имущества);

подсобные помещения – помещения, находящиеся внутри строения, квартиры и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих в них граждан (в том числе коридор, санузел, кладовая, прихожая, кухня и другие нежилые помещения);

пожар – возникновение огня, неконтролируемое горение (в том числе самовозгорание, горение с образованием пламени, тления или плавления), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействие на имущество продуктов горения (например, дыма, копоти) либо высокой температуры;

пользователь помещения – лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования квартирой (комнатой), строением, расположенным по адресу, указанному в договоре страхования, в том числе: собственник квартиры (комнаты), строения; члены его семьи, совместно проживающие и ведущие с ним общее хозяйство; лица (члены их семьи), проживающие в квартире (комнате), строении по договору найма (поднайма), финансовой аренды (лизинга), безвозмездного пользования, договора пожизненного содержания с иждивением; лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора в качестве домашних работников: няня, сиделка, домработница, гувернантка, садовник;

потерпевший – третье лицо (физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), имуществу которого причинен вред при эксплуатации квартиры (комнаты) или строения по адресу, указанному в договоре страхования (место нахождения застрахованного имущества), вследствие событий, предусмотренных в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 Правил;

Правила определения размера вреда – Правила определения размера вреда, причиненного имуществу (за исключением транспортного средства) потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденные Приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию;

разбой – насилие либо угроза применения насилия с целью непосредственного завладения застрахованным имуществом в месте нахождения имущества;

стихийные бедствия – опасные и (или) неблагоприятные природные явления, включая землетрясения, удары молнии, сильный ветер, град, сильный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды при половодьях,

паводках, заторах, зажорах, выход подпочвенных вод, просадка грунта, обвал, оползень и другие опасные и (или) неблагоприятные природные явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить ущерб застрахованному имуществу. Отнесение произошедших событий к стихийным бедствиям осуществляется на основании документов (заключений) компетентных органов (органов гидрометеорологической или сейсмологической службы, МЧС и др.), подтверждающих их наступление, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16.2.17 пункта 16.2 Правил;

строение – результат строительства, представляющий собой объемное надземное строительное сооружение, включающее в себя помещения (для проживания и деятельности людей, хранения продукции или содержания животных), стены (в том числе внешние утеплители и покрытие), крышу, перекрытия, входные двери, окна, иные конструктивные элементы, инженерные системы (оборудование), являющиеся неотъемлемой частью строения, а также элементы отделки;

судебные расходы – государственная пошлина и издержки, присужденные судом к возмещению по результатам рассмотрения дела в суде, а также издержки, связанные с рассмотрением дела в суде;

третьи лица – любые лица, за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя, а также членов их семей. Не относятся к третьим лицам лица, снимающие помещения, строения по договору найма, поднайма (в том числе и лица, проживающие совместно с таким лицом и (или) ведущие с ним совместное хозяйство);

члены семьи – супруг (супруга), дети (в том числе усыновленные (удочеренные)), родители, усыновители (удочерители), а также лица, проживающие совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущие общее хозяйство;

элементы отделки – штукатурка, обшивка, обивка, облицовка, окраска, побелка, оклейка и другое покрытие стен, полов, потолков, перегородок, лестниц и их ограждений, элементов системы отопления, печей и очагов (каминов), дверных и оконных блоков (в том числе их остекление), встроенные шкафы, антресоли, подвесные и натяжные потолки, лепнина и другие элементы отделки.

1.5. Договор страхования считается заключенным в пользу Выгодоприобретателей.

Выгодоприобретателем по риску утраты (гибели) или повреждения имущества является Страхователь или иное лицо, имеющее основанный на

законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, признается недействительным.

Выгодоприобретателем по риску гражданской ответственности является потерпевший – собственник утраченного (погибшего) или поврежденного имущества либо иное лицо, которое в соответствии с законодательством или договором несет расходы по его восстановлению.

Выгодоприобретателем по риску понесения судебных, непредвиденных расходов является лицо, понесшее эти расходы (Страхователь, ответственное лицо, пользователь помещения).

Выгодоприобретателем признается также лицо, к которому перешли права Выгодоприобретателя в порядке правопреемства (смерть гражданина и другие случаи правопреемства согласно законодательству Республики Беларусь).

Страхователи-юридические лица и индивидуальные предприниматели заключают договоры страхования в пользу Выгодоприобретателей-физических лиц.

1.6. Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования без объяснения причин (статья 391 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения, ответственного лица), связанные с:

2.1.1. утратой (гибелью) или повреждением застрахованных квартир (комнат), строений, домашнего имущества (далее – застрахованное имущество), находящихся во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя, вследствие событий, указанных в подпункте 3.2.1 пункта 3.2 Правил;

2.1.2. гражданской ответственностью Страхователя (пользователя помещения, ответственного лица) по обязательствам, возникшим в случае причинения им в процессе эксплуатации квартиры (комнаты) или строения вреда имуществу потерпевших вследствие событий, предусмотренных частью второй подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Правил;

2.1.3. понесением судебных расходов по спорам с потерпевшими в связи с причинением вреда их имуществу, когда такие расходы приняты на

страхование;

2.1.4. понесением непредвиденных расходов, когда такие расходы приняты на страхование.

К непредвиденным расходам относятся:

а) расходы по найму жилых помещений, проживанию в гостинице в случае невозможности проживания в жилом помещении по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества;

б) расходы на транспортировку домашнего имущества от места нахождения застрахованного имущества до согласованного со Страховщиком пункта ремонта, химчистки и обратно;

в) на уборку помещений (квартиры (комнаты), строения).

2.2. На страхование в соответсвии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Правил может быть принято следующее имущество:

2.2.1. **квартиры** в многоквартирных жилых домах (включая подсобные помещения в квартире и относящиеся к квартире наружные площадки (в том числе балконы, лоджии, террасы)), **комнаты** в общежитиях, выделенные для пользования одной семьи или одного пользователя (далее – квартиры (комнаты));

2.2.2. **строения**:

а) жилые дома (в том числе коттеджи, особняки, садовые домики, дачи) и примыкающие к ним строения, квартиры в блокированных жилых домах (имеющие вход непосредственно с придомовой территории), таунхаусы; хозяйственные (подсобные) постройки (в том числе сараи, бани, гаражи, хозблоки, навесы, погреба, летние кухни, туалеты); отдельно стоящие нежилые строения (здания), гаражи (далее – строения).

В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются в том числе незарегистрированные в установленном порядке строения, если они относятся к капитальным, поставлены на постоянное место и имеют основные конструктивные элементы: фундамент, стены, крышу, заполненные (закрытые) внешние оконные, дверные, фронтовые проемы, если проектом строительства предусмотрено их наличие.

На страхование могут быть приняты как все строения, так и отдельные из них, а также часть строения, принадлежащая Страхователю (Выгодоприобретателю) в долевой собственности;

б) объекты благоустройства: заборы, ворота, калитки, колодцы, беседки, теплицы (за исключением пленочных), стационарные системы полива, внутридворовые покрытия, ограждения зеленых насаждений, клумб, газонов, оборудование детских игровых, спортивных и

хозяйственных площадок, флагштоки, скамейки, столики, мусорные ящики, декоративные фигуры и тому подобные объекты (сооружения), установленные на постоянной основе и соединенные с землей, расположенные в границах определенного земельного участка.

К объектам благоустройства могут быть отнесены дворовые сооружения (теплицы (за исключением пленочных), бани-бочки, оборудование детских игровых, спортивных и хозяйственных площадок, флагштоки, скамейки, столики и тому подобные объекты (сооружения) переносного типа), установленные временно (не соединенные с землей на постоянной основе), если при расчете страхового тарифа применен соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный приказом Страховщика.

Объекты благоустройства могут быть приняты на страхование только одновременно со строением, находящимся по месту нахождения этих объектов;

2.2.3. **домашнее имущество**, находящееся в квартире (комнате) или строении по адресу, указанному в договоре страхования (место нахождения имущества).

К домашнему имуществу относятся:

а) предметы домашней обстановки (в том числе мебель, ковры, шторы, жалюзи, карнизы);

б) аудио-, видео- и электронная техника (компьютерная техника и периферия, GPS-навигаторы и другие персональные цифровые помощники (PDA), переносные аппараты сотовой связи, в том числе смартфоны и аппараты цифровой расширенной беспроводной телесвязи, радиотелефоны), аудио-, фото-, видео- и киноаппаратура (в том числе телевизоры, мониторы, видеокамеры, телевизионные игровые приставки, акустические системы, цифровые диктофоны), оргтехника, музыкальные инструменты (в том числе электронные), измерительные и оптические приборы;

в) бытовая техника и электробытовые приборы (включая холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические и газовые плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, мультиварки, посудомоечные машины, бойлеры, осветительные приборы (за исключением осветительных лампочек));

г) предметы интерьера, картины (репродукции), не имеющие культурной ценности;

д) спортивный инвентарь и тренажеры; инвалидные и детские коляски; санки, велосипеды и т.п;

е) вещи (предметы) личного обихода или индивидуального пользования (одежда, обувь и т.д.) при условии, что стоимость отдельного из перечисленных в данном подпункте предметов (вещей) составляет не менее суммы, эквивалентной **500 долларов США**;

ж) запасные части, детали, принадлежности к транспортным средствам (не бывшие в употреблении, кроме колес с дисками), мотоблоки, газонокосилки, деревообрабатывающие станки, бензопилы, циркулярные пилы, моторные, надувные лодки и схожее другое имущество для личного пользования (не предназначенное для производственной или иной коммерческой деятельности);

з) имущество, которое находится на наружных незастекленных (открытых) площадках (балконах, лоджиях, террасах, верандах), а также содержащееся внутри открытых построек (навесов), если по своему хозяйственному назначению оно предназначено для нахождения там, что предусмотрено инструкцией по эксплуатации.

При одновременном страховании квартиры (комнаты), строений и домашнего имущества считаются застрахованными квартира (комната), строения и домашнее имущество, находящееся внутри них.

Указанное в абзацах а) – ж) имущество является застрахованным только на время его нахождения в помещениях (жилых и подсобных, гараже, хозяйственных постройках, других строениях, находящихся на отведенном земельном участке (придомовой территории или приусадебном садовом, дачном участке)) по адресу, указанному в договоре страхования.

2.3. На страхование в качестве составляющих квартиры (комнаты), строения принимаются:

2.3.1. конструктивные элементы: наружные и внутренние стены, перегородки, межэтажные перекрытия, входные двери, оконные блоки (включая остекление), мягкие окна, лестницы и лестничные площадки (в том числе снаружи строений), печи, наружные площадки (балконы, лоджии, террасы, веранды) с учетом условий подпункта 4.2.2 пункта 4.2 Правил, крыльцо (при их наличии). К конструктивным элементам строений также относятся фундамент (в том числе с цоколем) и крыша (включая кровлю);

2.3.2. элементы отделки;

2.3.3. инженерные системы (оборудование):

- в строениях – в пределах периметра застрахованного строения, а также вне строения в пределах земельного участка, если такое оборудование установлено стационарно;

• в квартире (комнате) – в пределах застрахованной квартиры (комнаты). Не является застрахованным и не принимается на страхование указанное оборудование, находящееся внутри квартиры (комнаты), которое обслуживает более одной квартиры.

Оборудование (элементы систем – антенны (в том числе внешние (спутниковые), кроме антенн общего пользования, при наличии разрешения на установку инженерного оборудования, выданного в порядке, установленном законодательством), домофоны, камеры, датчики), установленное за пределами квартиры (комнаты) для обслуживания только квартиры (комнаты) по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения имущества (пункт 9.3 Правил), считается застрахованным, если это оговорено в договоре страхования с применением соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика.

Инженерные системы (оборудование) строения, а также объекты благоустройства могут быть застрахованы только при принятии на страхование строения, находящегося по месту нахождения этих объектов.

2.4. По настоящим Правилам не принимаются на страхование и не считаются застрахованными:

2.4.1. строения, находящиеся в аварийном или ветхом состоянии, грозящие обвалом и (или) подлежащие сносу; квартиры (комнаты), расположенные в аварийных либо ветхих домах, в домах, грозящих обвалом и (или) подлежащих сносу;

2.4.2. выгребные ямы, подземные части отдельно стоящих погребов, колодцев;

2.4.3. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия – с момента объявления о такой угрозе в установленном порядке (если такое объявление было сделано до заключения договора страхования) или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

Исключение составляют случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения срока действия предыдущего договора. При этом страховая сумма по новому договору не может превышать размера, установленного прежним договором страхования.

Страховщик, тем не менее, может заключить договор страхования на случай утраты (гибели) или повреждения имущества, принимаемого на страхование, от иных событий (других стихийных бедствий), предусмотренных настоящими Правилами, чем те, об угрозе которых объявлено (данное условие оговаривается в договоре страхования);

2.4.4. строения переносного типа либо временного характера, не установленные стационарно (не соединенные с землей на постоянной основе), если иное не предусмотрено договором страхования согласно части второй абзаца б) подпункта 2.2.2 пункта 2.2 Правил; теплицы с пленочным покрытием; расположенные на земельном участке искусственно созданные пруды (водоемы); строительные материалы и неустановленное инженерное оборудование;

2.4.5. строения, используемые в целях производства продукции (работ, услуг) с применением огнеопасных и взрывоопасных предметов и материалов;

2.4.6. документы, денежные знаки (наличные денежные средства) в национальной и иностранной валюте; акции, облигации и любые другие ценные бумаги; технические носители информации компьютерных и аналогичных систем (включая информацию на таких носителях); рукописи, слайды, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые документы; предметы религиозного культа; книги;

2.4.7. драгоценные и полудрагоценные металлы (самородки, пластины, проволока, слитки, зубные протезы); изделия из драгоценных металлов, в том числе часы; изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; золото, платина и серебро в самородках; монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья (кристаллов), технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения;

2.4.8. имущество, имеющее культурную ценность (которое по оценке соответствующих организаций рассматривается как представляющее значение для искусства и науки), в том числе картины, скульптуры и иные произведения искусства, уникальные и антикварные предметы; коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов, оружия и другие коллекции;

2.4.9. модели, макеты, образцы, формы;

2.4.10. продукты питания, спиртные напитки (в том числе коллекционные), табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия, лекарства (в том числе биологически активные добавки к пище), моющие и адсорбирующие средства;

2.4.11. любые виды топлива (в том числе дрова, пеллеты); боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия; огнестрельное оружие; удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;

2.4.12. транспортные средства, в том числе водные и воздушные суда, за исключением указанных в абзаце ж) части второй подпункта 2.2.3

пункта 2.2 Правил; горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов и инструментов, садовой и бытовой техники;

2.4.13. вещи (предметы) личного обихода или индивидуального пользования (одежда, обувь и т.д.) при условии, что стоимость отдельного из перечисленных в данном подпункте предметов (вещей) составляет менее суммы, эквивалентной **500 долларов США**; посуда и кухонная утварь, покрывала, постельное белье, полотенца; наружные декорации и украшения, не являющиеся отделкой; съемные москитные сетки;

2.4.14. осветительные лампочки, съемные элементы питания;

2.4.15. животные, птицы;

2.4.16. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, рассада, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

2.4.17. домашнее имущество, используемое для осуществления предпринимательской (профессиональной) или иной деятельности (за исключением деятельности в сфере агроэкотуризма), а также имущество (товары), изготовленное (ые) в результате этой деятельности и предназначенное (ые) для реализации (продажи) либо внесенное в книгу учета основных средств индивидуального предпринимателя;

2.4.18. механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование (например, счетчики учета электроэнергии, камеры, домофоны), установленное за пределами квартиры (комнаты) и обслуживающее более одной квартиры (комнаты);

2.4.19. имущество, не находящееся по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества;

2.4.20. имущество, которое находится на наружных незастекленных (открытых) площадках (балконах, лоджиях, террасах, верандах), имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами, или содержащееся внутри открытых построек (навесов), за исключением имущества, определенного абзацем з) подпункта 2.2.3 пункта 2.2 Правил;

2.4.21. имущество, находящееся в местах общего пользования (подвалах, лестничных площадках, коридорах, подъездах, сушилках, подсобных помещениях и т.д., предназначенных для пользования не одной семьи и т.п.);

2.4.22. имущество, находящееся в местах, которые по своему хозяйственному назначению не предназначены для нахождения там такого

имущества.

3. Страховые случаи

3.1. Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование.

Страховой случай – предусмотренное договором страхования в период его действия событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю.

3.2. Страховым случаем (риском) является:

3.2.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

3.2.1.1. **стихийных бедствий**;

3.2.1.2. **несчастных случаев**;

3.2.1.3. **неправомерных действий третьих лиц**, в том числе кражи, грабежа, разбоя (а также попытки их совершения).

По риску **неправомерные действия третьих лиц** страхование не распространяется на объекты благоустройства, определенные частью второй абзаца б) подпункта 2.2.2 пункта 2.2 Правил, расположенные в границах определенного земельного участка со строениями, используемыми для временного (сезонного) проживания (в том числе на дачах, в садовых домиках);

3.2.2. факт причинения Страхователем (пользователем помещения, ответственным лицом) в процессе эксплуатации квартиры (комнаты) или строения вреда имуществу потерпевших (Выгодоприобретателей), наступившего в результате событий, указанных в части второй настоящего подпункта Правил, и повлекшего за собой предъявление обоснованных требований (претензий) потерпевшими о возмещении вреда. Требование признается обоснованным, если оно в соответствии с законодательством подлежит удовлетворению.

К событиям относятся:

а) пожар, взрыв (включая взрыв газа, употребляемого для бытовых нужд);

б) проникновение (залив) воды (иной жидкости) из находящихся в пользовании Страхователя (пользователя помещения) помещений, в том числе из отопительных, канализационных, водопроводных и противопожарных систем, включая аварию этих систем, а также залив жидкостью (водой, пеной), используемой для пожаротушения;

в) переустройство и (или) перепланировка жилого помещения в порядке, установленном жилищным законодательством Республики Беларусь;

г) ремонт помещения (в том числе замена внутри помещения санитарно-технического, электрического, газового и иного оборудования и подводки к нему).

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

3.2.3. факт понесения судебных расходов (подпункт 2.1.3 пункта 2.1 Правил), связанных с наступлением страхового случая, предусмотренного подпунктом 3.2.2 настоящего пункта Правил, когда такие расходы приняты на страхование;

3.2.4. факт понесения непредвиденных расходов (подпункт 2.1.4 пункта 2.1 Правил), когда такие расходы приняты на страхование.

3.3. Договор страхования может включать любую комбинацию рисков, указанных в пункте 3.2 Правил, с обязательным включением риска, предусмотренного подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил.

Договор страхования не может быть заключен только в отношении квартиры (комнаты) или строения без страхования домашнего имущества и (или) гражданской ответственности.

Страхование судебных расходов (подпункт 3.2.3 пункта 3.2 Правил) осуществляется только в дополнение к риску, предусмотренному подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 Правил.

При наступлении страхового случая Страховщик возмещает принятые на страхование судебные или непредвиденные расходы только в случае их предварительного согласования со Страховщиком.

3.4. По соглашению сторон имущество может быть дополнительно застраховано от гибели или повреждения в результате:

3.4.1. воздействия на имущество, подключенное к электросети (электротехнику), электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока (далее – дополнительный риск «воздействие электроэнергии»).

Дополнительный риск «воздействие электроэнергии» может быть включен в договор страхования с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика.

Короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения электрического тока или факт выхода из строя электротехники по данным причинам подтверждается документами организаций, осуществляющих подачу электроэнергии и (или) ремонт,

техническое обслуживание электротехники.

Если причина гибели или повреждения застрахованного имущества, подключенного к электросети (электротехники), не установлена компетентными организациями, но при этом из строя вышли элементы, находящиеся под воздействием электрического тока, то страховая выплата осуществляется только за ущерб, причиненный имуществу возрастом не более половины срока эксплуатации, предусмотренного заводом-изготовителем. Максимальный размер страховой выплаты по такому событию не может превышать 10 базовых величин на день страхового случая, но не более действительной стоимости поврежденного (погибшего) имущества на день наступления страхового случая;

3.4.2. неосторожных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи (далее – дополнительный риск «неосторожные действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи»).

Дополнительный риск «неосторожные действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи» может быть включен в договор страхования с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика.

Неосторожные действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи не могут быть включены в договор страхования в отношении имущества, используемого в сфере агроэкотуризма.

3.5. Страховщиком в соответствии с условиями настоящих Правил могут быть разработаны и утверждены приказом программы страхования, в которых могут быть определены перечень страховых случаев (рисков), размер страховых сумм (лимитов возмещения) и иные условия договора страхования, с присвоением таким программам страхования маркетинговых названий.

Случаи, не относящиеся к страховым

4.1. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, причиной которых являются:

4.1.1. естественные процессы: физический износ, гниение, брожение, окисление, ржавление, появление конденсата, сырости, образование плесени, домового гриба, грибка (за исключением их образования в результате страховых случаев, предусмотренных подпунктами 3.2.1.1, 3.2.1.2 пункта 3.2 Правил), выветривание, усыхание, усадка, обветшание, старение, выгорание (выцветание при прямом воздействии солнечных лучей или других факторов, не связанных с пожаром), потеря теплопроводности материалов и конструкций и т.п. события;

4.1.2. воздействие сквозняков, проникновение атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, балконы, лоджии;

4.1.3. любое воздействие воды (за исключением проведения действий по ликвидации пожара) и стихийных бедствий на имущество, находящееся на наружных незастекленных (открытых) площадках (балконах, лоджиях, террасах, верандах, крыльце), а также на лестницах (лестничных площадках) снаружи жилого дома;

4.1.4. непринятие мер к восстановлению застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее произведена страховая выплата (на основании сметы (калькуляции)), либо в результате события, произошедшего до вступления в силу договора страхования. Страховщик не возмещает ущерб по данному имуществу, если Страхователь не подтвердил факт его восстановления (документально либо путем фотографирования);

4.1.5. обрушение (обвал) строений, вызванное событиями, не предусмотренными подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил;

4.1.6. события, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь помещения), и возникшие вследствие (имеет место причинно-следственная связь):

а) нарушения строительных норм и правил, за исключением случаев, когда договором страхования предусмотрена ответственность Страховщика за гибель и (или) повреждение застрахованного имущества в результате пожара вследствие нарушения строительных норм и правил с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика;

б) самовольного (без разрешения компетентных органов) осуществления перепланировки, реконструкции, переустройства (если такие разрешения необходимы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

в) нарушения правил пожарной безопасности в связи с использованием открытого огня, хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, материалов, взрывчатых (взрывоопасных) веществ. Не признается использованием открытого огня эксплуатация газовых плит, топка печей, а также использование огня в специально оборудованных для этого местах;

г) замерзания в строениях отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, если нарушены условия эксплуатации и использования этих систем (например, не слита вода, если система не используется);

д) несоблюдения должного уровня безопасности (открытые входные, гаражные, подвальные двери и т.п.);

е) использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению;

ж) нарушения правил пользования газом в быту;

4.1.7. причинение ущерба Страхователем (Выгодоприобретателем, пользователем помещения) в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием наркотических (токсических) веществ;

4.1.8. неосторожные действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, если договором страхования не предусмотрено иное с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика;

4.1.9. события, на случай которых осуществляется страхование, если они наступили до вступления в силу договора страхования;

4.1.10. неисполнение предписаний компетентных органов по устранению недостатков электросети, газовой сети, приборов и систем отопления (в том числе печей, каминов);

4.1.11. уничтожение или повреждение застрахованного имущества (в том числе элементов отделки, инженерных систем (оборудования)) домашними, дикими животными (в том числе пресмыкающимися) и птицами, которых содержит Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи, грызунами, насекомыми, молью.

4.2. Страховщик не несет ответственность за утрату (гибель) или повреждение:

4.2.1. застрахованных строений в период проведения их капитального ремонта или реконструкции, а также застрахованных квартир (комнат) в период проведения капитального ремонта дома, если имеется прямая причинно-следственная связь с наступившим событием, если иное не предусмотрено договором страхования (только при страховании квартир (комнат) в многоквартирных жилых домах) с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика;

4.2.2. внутренней отделки балконов, лоджий, террас, веранд (если они не застеклены) вследствие:

- сильного ветра, сильного дождя, сильного снегопада, сильного мороза, сильной жары и тому подобных явлений;

- любого повреждения водой, проникновения воды из соседних помещений, в том числе не принадлежащих Страхователю, аварии внутренних водостоков, проникновения атмосферных осадков через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в

многоквартирных жилых домах;

4.2.3. застрахованного имущества в результате несчастного случая (кроме падения деревьев, столбов), стихийных бедствий или неправомерных действий третьих лиц, факты которых не подтверждены документами компетентных органов (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17.1.2 пункта 17.1 Правил и подпунктом 16.2.17 пункта 16.2 Правил), а также когда имеется документ об отказе соответствующих компетентных органов в возбуждении уголовного дела по факту кражи, грабежа, разбоя и т.п.;

4.2.4. застрахованного имущества, если поврежденное имущество или его остатки (в том числе конструкции, элементы отделки и (или) оборудование) не предъявлены для осмотра Страховщику, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков;

4.2.5. застрахованного имущества, если его повреждение или поломка входят в перечень гарантийных обязательств производителя, а также подлежат ремонту в рамках гарантийных обязательств и гарантийного срока, установленных производителем, продавцом или иным лицом, ответственным за продажу застрахованного имущества;

4.2.6. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял мер к устранению причины повреждения (гибели) застрахованных объектов, явившейся причиной страхового случая, по которому ранее произведена страховая выплата, что привело к повторному возникновению страхового события.

4.3. Не считаются страховыми случаями события, причинившие ущерб застрахованному имуществу, если в период действия договора страхования застрахованное строение либо жилой дом (блокированный или многоквартирный), в котором находится застрахованная квартира (комната), признано (признан) компетентными государственными органами находящимся в аварийном или ветхом состоянии, грозящим обвалом и (или) подлежащим сносу.

4.4. Не признается страховым случаем факт причинения вреда имуществу потерпевшего, повлекший за собой предъявление обоснованных требований о возмещении причиненного вреда, если вред причинен в результате использования застрахованного помещения (квартиры, строения) не по назначению.

4.5. Страховщик возмещает судебные расходы (при условии принятия их на страхование) только в случае, если событие, повлекшее причинение вреда имуществу потерпевшего в соответствии с подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 Правил, признано страховым случаем.

4.6. Страхование не распространяется на требования о возмещении морального вреда, упущенной выгоды.

5. Страховая сумма

5.1. Страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия договора страхования.

5.2. По соглашению между Страхователем и Страховщиком страховая сумма по договору страхования устанавливается одним из следующих способов:

5.2.1. путем суммирования отдельных страховых сумм (подпункты 5.2.1.1 – 5.2.1.3 настоящего подпункта Правил):

5.2.1.1. страховая сумма по принимаемым на страхование объектам, предусмотренным подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Правил (строение (квартира, комната), домашнее имущество, гражданская ответственность в любой комбинации). По соглашению сторон в пределах данной страховой суммы могут быть установлены максимальные суммы страхового возмещения на весь срок действия договора страхования (лимиты возмещения) на любой принимаемый на страхование объект, в том числе категорию строения (например, лимит возмещения по жилому дому, лимит возмещения по бане, лимит возмещения по гражданской ответственности);

5.2.1.2. страховая сумма по судебным расходам – в размере не более 5% от страховой суммы, устанавливаемой в соответствии с подпунктом 5.2.1.1 настоящего пункта Правил;

5.2.1.3. страховая сумма по непредвиденным расходам – в размере не более 10% от страховой суммы, устанавливаемой в соответствии с подпунктом 5.2.1.1 настоящего пункта Правил;

5.2.2. общая страховая сумма по договору страхования по принимаемым на страхование объектам (подпункты 2.1.1 – 2.1.4 пункта 2.1 Правил). При этом в договор страхования обязательно должны быть включены объекты, предусмотренные подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Правил (квартира (комната) или строение, домашнее имущество, гражданская ответственность).

При установлении в договоре страхования общей страховой суммы по принимаемым на страхование объектам в обязательном порядке устанавливаются лимиты возмещения (пункт 5.3 Правил).

Договор страхования с установлением общей страховой суммы по принимаемым на страхование объектам может быть заключен только по

программам страхования, утвержденым приказом Страховщика.

5.3. Лимиты возмещения по соглашению сторон устанавливаются в следующих размерах:

а) по строениям, квартире (комнате) – на каждый объект, принимаемый на страхование:

• жилой дом, квартира (комната) – до 100% включительно от общей страховой суммы по договору страхования;

• баня (на каждое строение) – не более 60% от общей страховой суммы по договору страхования;

• иные хозяйственные (подсобные) постройки (на каждую постройку) – не более 40% от общей страховой суммы по договору страхования;

б) в целом по всем объектам благоустройства, принимаемым на страхование – не более 25% от общей страховой суммы по договору страхования;

в) по домашнему имуществу – до 100% включительно от общей страховой суммы по договору страхования;

г) по гражданской ответственности – до 100% включительно от общей страховой суммы по договору страхования;

д) по судебным расходам – не более 5% от общей страховой суммы по договору страхования;

е) по непредвиденным расходам – не более 10% от общей страховой суммы по договору страхования.

5.4. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь) и должна быть указана в договоре страхования.

5.5. Страховая сумма (лимиты возмещения) по договору страхования, заключенному на срок до 13 месяцев включительно, устанавливается на весь срок действия договора страхования. Страховая сумма по договору страхования, заключенному на срок более 13 месяцев, устанавливается на каждый год страхования.

5.6. Договор страхования в отношении принимаемого на страхование имущества заключается по «системе первого риска», когда Страховщик при наступлении страхового случая выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в размере причиненного ущерба без учета соотношения страховой суммы и действительной стоимости, но не более установленной договором страхования соответствующей страховой суммы (лимита возмещения).

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования,

превышает действительную стоимость застрахованного имущества, в том числе в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в данном случае не подлежит.

Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученного им от Страхователя страхового взноса.

Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в части первой настоящего пункта Правил, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.8. В период действия договора страхования по соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя в договор страхования могут быть внесены изменения на оставшийся срок его действия в части:

а) увеличения страховой суммы по договору страхования. Внесение изменений в договор страхования в соответствии с настоящим абзацем Правил осуществляется только при отсутствии заявленных (неурегулированных) событий, которые могут быть признаны страховым случаем;

б) страхования объекта, не принятого на страхование при заключении договора страхования;

в) изменения других условий заключенного договора страхования в случаях, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

Изменения в договор страхования вносятся в письменной форме в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.9. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до конца срока его действия (текущего года страхования согласно пункту 5.5 Правил) в размере разницы между соответствующей страховой суммой (лимитом возмещения), обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

5.10. После выплаты страхового возмещения и восстановления застрахованного имущества в договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения на оставшийся срок его действия (текущего

года страхования – при сроке действия договора страхования более 13 месяцев) в части восстановления (увеличения) оставшегося после выплаты страхового возмещения размера страховой суммы. Дополнительный страховой взнос в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

ДВ = Т х (СС - Св) х n/t, где:

ДВ – дополнительный страховой взнос;

Т – страховой тариф, рассчитанный при заключении договора страхования (до внесения изменений);

СС – размер страховой суммы после внесения изменений в договор страхования;

Св – разница между соответствующей страховой суммой, действующей до внесения изменений в договор страхования, и суммой выплаченного страхового возмещения;

n – количество календарных дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования (текущего года страхования);

t – срок действия договора страхования (текущего года страхования) в днях.

Порядок изменения договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса производятся в соответствии с пунктом 6.10 Правил.

6. Страховой тариф и страховой взнос

6.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховой взнос по договору страхования определяется путем:

6.2.1. при установлении страховой суммы по договору в соответствии с подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Правил – суммированием страховых взносов по принимаемым на страхование объектам (совокупности объектов) (подпункты 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Правил, судебным расходам и непредвиденным расходам Страхователя (Выгодоприобретателя)).

Страховой взнос по каждому объекту (совокупности объектов) определяется исходя из соответствующих страховой суммы, установленной в договоре страхования, и страхового тарифа;

6.2.2. при установлении страховой суммы по договору в соответствии с подпунктом 5.2.2 пункта 5.2 Правил – исходя из общей страховой суммы по договору страхования и страхового тарифа.

6.3. Страховой тариф исчисляется исходя из базовых годовых страховых тарифов в соответствии с Приложением 1 к Правилам и корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика.

6.4. Страховой взнос по договору страхования, заключенному на срок менее 6 месяцев, уплачивается единовременно.

Страховой взнос по договору страхования, заключенному на срок 6 месяцев и более, может быть уплачен единовременно либо по соглашению сторон в рассрочку: поэтапно (в том числе ежегодно, по полугодиям, ежеквартально или ежемесячно).

6.5. При единовременной уплате страховой взнос по договору уплачивается Страхователем при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая часть страхового взноса в размере не менее 1/n (где n – количество этапов (в том числе лет, полугодий, кварталов, месяцев)) исчисленного страхового взноса по договору страхования уплачивается при его заключении, а оставшиеся части (часть) уплачиваются не позднее последнего дня оплаченного периода.

Порядок, размер и сроки уплаты страхового взноса (его частей) оговариваются в договоре страхования.

Если Страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при выплате страхового возмещения вправе удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части.

6.6. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе по соглашению со Страхователем, оформленному в письменном виде, не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка, в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

Если страховой случай наступит до уплаты очередной части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка платежа, то Страховщик вправе удержать эту часть страхового взноса из суммы страхового возмещения.

6.7. Если по договору страхования Страховщиком произведена выплата страхового возмещения, Страхователь, в порядке выполнения своих обязательств по договору, обязан уплатить страховой взнос по

договору страхования (за текущий год срока действия договора страхования) в полном объеме. При неуплате Страхователем страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере Страхователь обязан уплатить Страховщику пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате, а Страховщик вправе взыскать всю неуплаченную часть страхового взноса по договору страхования (за текущий год срока действия договора страхования) и пеню в судебном порядке.

6.8. Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

6.9. Страховой взнос по договору страхования может уплачиваться Страхователем путем безналичного перечисления или наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Днем уплаты страхового взноса считается:

а) день поступления страхового взноса (его частей) на счет Страховщика (его представителя) – при уплате страхового взноса путем безналичного перечисления;

б) день списания денежных средств по уплате страхового взноса (его частей) со счета Страхователя (день совершения операции по перечислению страхового взноса или его частей) – при безналичной форме расчетов с использованием банковской платежной карточки и (или) ее реквизитов, через автоматизированные платежные системы (в том числе через систему ЕРИП (АИС «Расчет»)), день внесения денежных средств непосредственно в кассы банков с последующим их зачислением на счет Страховщика или его уполномоченного представителя в случае предоставления Страхователем соответствующего документа (карт-чека), иного документа, подтверждающего совершение соответствующей операции, либо день поступления страхового взноса (его частей) на расчетный счет Страховщика, если Страхователем такой документ не предоставлен;

в) день уплаты страхового взноса (его частей) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю – при уплате наличными денежными средствами.

6.10. В связи с изменением условий договора страхования (пункты 5.8 и 11.2 Правил) страховой взнос, подлежащий доплате Страхователем Страховщику, определяется по следующей формуле:

ДВ = (СС2 х Т2 – СС1 х Т1) х n/t, где:

ДВ – дополнительный страховой взнос;

СС1 – страховая сумма, установленная договором страхования до внесения изменений;

СС2 – страховая сумма на дату внесения изменений в договор страхования;

Т1 – страховой тариф до внесения изменений в условия договора страхования;

Т2 – страховой тариф на дату внесения изменений в договор страхования;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования в днях.

Внесение изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, совершается путем заключения договора о внесении изменений в условия страхования в письменной форме.

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

Условия договора страхования считаются измененными с 00 часов 00 минут любого дня, определенного соглашением сторон, следующего за днем уплаты дополнительного страхового взноса (его части), за исключением случаев, когда по соглашению сторон Страхователю предоставляется право уплаты дополнительного страхового взноса (его первой части) одновременно с уплатой очередной части страхового взноса в срок, установленный договором страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Условия заключения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на условиях Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Условия,

содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя. К договору страхования прилагаются Правила (в том числе путем их направления в электронном виде на электронный адрес, указанный в договоре страхования), что удостоверяется записью в этом договоре.

7.2. Основанием для заключения договора страхования является устное (при заключении договора страхования по программам страхования, утвержденным приказом Страховщика) или письменное заявление Страхователя (по форме, утвержденной приказом Страховщика).

После заключения договора страхования заявление о страховании со всеми прилагаемыми к нему документами (фотоматериалы и т.п.) является неотъемлемой частью договора страхования.

Ответственность за правильность и достоверность предоставленной информации, содержащейся в заявлении о страховании, несет Страхователь.

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

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования на основании устного или письменного заявления Страхователя.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора страхования или признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

7.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.3 Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

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

7.5. При заключении договора страхования Страховщиком (его представителем) может быть произведен осмотр имущества, принимаемого на страхование, в том числе на основании фото- и видеофиксации подлежащих страхованию объектов, представленных Страхователем.

Страховщиком могут быть установлены ограничения по размеру страховой суммы при заключении договора страхования без осмотра имущества, принимаемого на страхование.

При страховании строений, в отношении которых не оформлен технический паспорт или составление технического паспорта не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, по решению Страховщика может быть произведен осмотр и фотографирование этих строений. Фотографирование строений может проводиться как Страховщиком, так и Страхователем.

7.6. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем:

а) составления одного текстового документа, подписанного сторонами по договору;

б) обмена текстовыми документами, которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору) и не противоречит законодательству и соглашению сторон.

Письменное предложение Страховщика заключить договор страхования путем направления текстового документа принимается Страхователем путем уплаты страхового взноса (его части) в срок, установленный в предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

Договор страхования может быть заключен в письменной форме способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь, в электронном виде через официальный сайт Страховщика либо организации, заключающей договор страхования от имени Страховщика и имеющей право в соответствии с законодательством проводить

идентификацию обратившихся к ней Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей без личного присутствия указанных лиц. При этом договоры страхования могут заключаться без применения электронной цифровой подписи.

Составление первичных учетных документов по договору страхования, подтверждающих оказание услуг, осуществляется каждой из сторон единолично.

7.7. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на 1 год и более, вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением о заключении договора страхования на новый срок с предоставлением права уплаты страхового взноса (первой его части) в течение 30 календарных дней со дня вступления договора в силу. По соглашению сторон уплата страхового взноса (первой его части) может быть произведена в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу нового договора страхования, что должно быть отражено в договоре страхования. Страховщик обязан оформить договор страхования на новый срок до его вступления в силу. В этом случае новый договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора.

Если договором страхования предусмотрена рассрочка уплаты страхового взноса, то первая часть страхового взноса уплачивается в соответствии с частью первой настоящего пункта, а остальные части страхового взноса уплачиваются в порядке, установленном пунктом 6.5 Правил.

В случае неуплаты страхового взноса (первой его части) в течение указанного срока договор страхования при отсутствии выплат страхового возмещения и (или) заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан его уплатить. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса (первой его части) в течение данного 30-дневного срока Страховщик при определении суммы страхового возмещения вправе удержать неуплаченную сумму страхового взноса (первую его часть).

8. Вступление договора страхования в силу

8.1. Договор страхования вступает в силу в следующие сроки:

8.1.1. с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата начала срока его действия, но не ранее дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части), за исключением случаев предоставления отсрочки в соответствии с пунктом 7.7 Правил – если договор страхования заключается с осмотром имущества;

8.1.2. с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата начала срока его действия, но не ранее, чем через 7 календарных дней, исчисляемых со дня уплаты страхового взноса (первой его части), за исключением случаев предоставления отсрочки в соответствии с пунктом 7.7 Правил – если договор страхования заключается без осмотра имущества.

Программами страхования (пункт 3.5 Правил) могут быть предусмотрены иные сроки вступления договора страхования в силу без осмотра принимаемого на страхование имущества.

Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата окончания срока его действия.

8.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

8.3. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора дата вступления его в силу указывается со дня, следующего за тем, в котором истекает срок действующего договора страхования. В данном случае условия подпункта 8.1.2 пункта 8.1 Правил не применяются.

9. Срок и территория действия договора страхования

9.1. Договор страхования может быть заключен на срок от 6 месяцев до 3 лет включительно, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта Правил.

По программам страхования (пункт 3.5 Правил) договор страхования может быть заключен на срок от 10 дней до 13 месяцев включительно.

9.2. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

9.3. Имущество считается застрахованным только в месте, указанном в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества.

Место нахождения застрахованного имущества может определяться адресом квартиры (комнаты), жилого дома, кадастровым номером земельного участка или иным обозначением участка.

Страховщик может заключить один договор страхования на случай утраты (гибели) или повреждения имущества, принимаемого на страхование, расположенного на нескольких земельных участках, если данное имущество принадлежит одному Страхователю (Выгодоприобретателю) и границы этих земельных участков обнесены общим забором.

В случае перемещения застрахованного имущества с места, указанного в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества, в другое место, страховая защита в отношении данного имущества прекращается с момента его перемещения.

9.4. Страхование гражданской ответственности действует в отношении случаев причинения вреда потерпевшим только при эксплуатации квартиры (комнаты), строением, находящихся по месту нахождения застрахованного имущества.

10. Выдача копии договора страхования

10.1. При утрате договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования.

11. Увеличение страхового риска

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (заявлении о страховании) и в переданных Страхователю Правилах.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска.

Порядок изменения договора страхования и уплата дополнительного страхового взноса производятся в соответствии с пунктом 6.10 Правил.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор

страхования расторгается с даты получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение в течение 7 календарных дней ответа от Страхователя на надлежаще отправленное письменное предложение Страховщика (заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку и т.п.) об изменении условий страхования и (или) уплате дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за случаи причинения ущерба, вызванные увеличением страхового риска.

11.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной пунктом 11.1 Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с момента увеличения страхового риска.

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

11.5. Независимо от того, наступило увеличение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять достоверность сообщенных ему Страхователем сведений.

12. Страхование в пользу третьего лица. Выгодоприобретатель

12.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

12.2. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

12.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, кроме случаев, когда обязанности, лежащие на Страхователе, выполнены Выгодоприобретателем.

13. Прекращение договора страхования

13.1. Договор страхования прекращается в случаях:

13.1.1. истечения срока его действия;

13.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

13.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере (с учетом условий, предусмотренных пунктами 6.6 и 7.7 Правил) – с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для его уплаты. Данное положение не распространяется на случаи, когда по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения, с учетом условий, предусмотренных пунктом 6.7 Правил, а также случаи, когда Страхователем не уплачена установленная договором страхования часть страхового взноса, а Страховщик удерживает ее при выплате страхового возмещения согласно пункту 6.5 Правил;

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

13.1.5. смерти Страхователя-физического лица, кроме случаев, когда его права и обязанности переходят к лицу, принявшему застрахованное имущество в порядке наследования; ликвидации Страхователя – юридического лица, прекращения в установленном порядке деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя;

13.1.6. требования Страховщика в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 Правил;

13.1.7. соглашения сторон, оформленного в письменном виде. Договор страхования расторгается с даты, определенной соглашением сторон;

13.1.8. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 13.1.4 настоящего пункта Правил;

13.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

13.2. При досрочном прекращении договора страхования по основаниям, предусмотренным подпунктами 13.1.4, 13.1.5 и 13.1.7 пункта 13.1 Правил, при отсутствии выплат страхового возмещения (заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем и по которым может быть произведена выплата страхового возмещения) Страховщик

возвращает Страхователю (наследникам по закону – подпункт 13.1.5 пункта 13.1 Правил) на основании письменного заявления последнего часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования (но не ранее дня, следующего за днем подачи заявления) до дня окончания оплаченного по договору периода страхования.

При отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 13.1.8 пункта 13.1 Правил) страховой взнос возврату не подлежит, за исключением случаев отказа Страхователя-физического лица от договора страхования в период охлаждения (если он предусмотрен договором страхования) при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем. Период охлаждения – срок в 5 календарных дней со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь-физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить уплаченный страховой взнос в полном размере.

13.3. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 13.1.6 пункта 13.1 Правил:

13.3.1. при расторжении договора страхования в соответствии с пунктом 11.3 Правил страховой взнос, уплаченный Страхователем, возврату не подлежит;

13.3.2. при расторжении договора страхования в соответствии с пунктом 11.2 Правил Страховщик возвращает Страхователю при отсутствии выплат страхового возмещения и (или) заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня, следующего за днем расторжения договора страхования, до окончания оплаченного периода действия договора страхования, за вычетом убытков, причиненных расторжением договора страхования.

13.4. Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения, страховой взнос по договору страхования (за текущий год срока действия договора страхования) возврату не подлежит, с учетом условий предусмотренных пунктом 6.7 Правил.

Если по заявленному событию Страховщиком принято решение об отказе в выплате страхового возмещения, то Страхователю производится возврат части страхового взноса. При этом расчет подлежащей возврату части страхового взноса производится в соответствии с условиями части первой пункта 13.2 Правил.

13.5. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае досрочного прекращения договора страхования до окончания срока, на который он был заключен, производится в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем прекращения договора страхования (наследникам по закону – в течение 5 рабочих дней, следующих за днем поступления документов о вступлении в права наследования в случае смерти Страхователя), путем перечисления на текущий (расчетный) счет Страхователя в банке, если Страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо наличными денежными средствами из кассы Страховщика или путем перечисления на его текущий (расчетный) счет в банке, если Страхователь – физическое лицо.

За несвоевременный возврат причитающейся части страхового взноса по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

Соответствующая часть страхового взноса по договору страхования возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

14. Переход прав и обязанностей по договору страхования

14.1. 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 застрахованное имущество, за исключением случаев принудительного изъятия объекта или отказа от права собственности на него.

14.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно, но не позднее 7 календарных дней, письменно уведомить об этом Страховщика. В этом случае договор страхования должен быть изменен в соответствии с пунктом 11.2 Правил с учетом обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если они имеют место в связи с переходом прав на застрахованное имущество.

Если Страховщик не был уведомлен о переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу, договор страхования досрочно прекращается с момента перехода прав.

15. Двойное страхование

15.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с другими страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован.

15.2. Если Страхователь заключил договоры страхования в отношении имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в совокупности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков (с учетом страховой выплаты по обязательному страхованию строений), не может превышать их страховой стоимости.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

16. Права и обязанности сторон

16.1. **Страховщик обязан:**

16.1.1. выдать Страхователю договор страхования с приложением настоящих Правил (в том числе путем их направления в электронном виде на электронный адрес, указанный в договоре страхования);

16.1.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

16.1.3. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, ответственного лица) заявления о выплате страхового возмещения в установленный срок произвести осмотр поврежденного (погибшего) имущества (пункт 17.4 Правил) и составить акт осмотра поврежденного (погибшего) имущества;

16.1.4. при признании события страховым – в установленные сроки составить акт о страховом случае (пункт 17.6 Правил) и произвести выплату страхового возмещения (пункт 18.10 Правил). В случаях отказа в выплате страхового возмещения в установленный срок (пункт 19.4 Правил) письменно сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю).

16.2. **Страховщик имеет право:**

16.2.1. произвести осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование;

16.2.2. проводить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении и в период действия договора страхования, а также исполнение Страхователем требований и условий договора

страхования;

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

16.2.4. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2, 11.3 Правил;

16.2.5. требовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных пунктом 7.4 Правил;

16.2.6. при наступлении страхового случая давать указания Страхователю (Выгодоприобретателю, пользователю помещения, ответственному лицу), направленные на уменьшение убытков от его наступления;

16.2.7. требовать от Выгодоприобретателя при предъявлении требования о выплате страхового возмещения выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им;

16.2.8. оспорить размер требований Выгодоприобретателя в установленном законодательством порядке;

16.2.9. в случае необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества, принимаемого на страхование, а также установления причин, обстоятельств и факта события, определения размера и характера ущерба. В случае, когда результатами экспертизы будет установлено, что фактические повреждения имущества (его гибель) не могли наступить вследствие обстоятельств, заведомо сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью признания наступившего события страховым случаем, расходы по экспертизе оплачиваются последним;

16.2.10. отсрочить составление акта о страховом случае, если у него имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и размер ущерба – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней, следующих за днем получения такого документа) либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней, следующих за днем получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая – до вынесения приговора суда, приостановления или прекращения производства по делу, если

обвиняемым по делу является Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь помещения, ответственное лицо);

16.2.11. требовать от лица, претендующего на получение страхового возмещения, предоставления им документов, предусмотренных пунктом 17.3 Правил;

16.2.12. выплатить страховое возмещение в ходе расследования (до передачи дела в суд) в соответствии с пунктом 18.9 Правил;

16.2.13. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 19.3 Правил;

16.2.14. направлять запросы в компетентные органы для подтверждения факта, причины, обстоятельств и характера события, обладающего признаками страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления;

16.2.15. при выплате страхового возмещения удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части (просроченной части);

16.2.16. в случае выплаты страхового возмещения требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) передачи права требования, которое он имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, и связанных с этим документов;

16.2.17. принять решение о признании случая страховым без документов компетентных органов при наличии достоверных сведений о произошедшем стихийном бедствии (чрезвычайной ситуации, вызванной стихийным бедствием), размещенных в средствах массовой информации.

16.3. **Страхователь обязан:**

16.3.1. уплачивать страховой взнос в порядке, размерах и сроки, предусмотренные договором страхования;

16.3.2. при заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя ознакомить его с условиями страхования, правами и обязанностями по договору;

16.3.3. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

16.3.4. сообщать Страховщику об имеющихся в отношении принятых на страхование объектах договорах страхования, заключенных с другими страховыми компаниями;

16.3.5. выполнить условия, оговоренные в пункте 11.1. Правил, при ставших известными в период действия договора страхования

значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;

16.3.6. по требованию Страховщика при заключении договора страхования или изменении условий договора страхования предоставлять ему имущество для осмотра;

16.3.7. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнять действия, предусмотренные пунктом 17.1 Правил;

16.3.8. передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все имеющиеся документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования;

16.3.9. немедленно известить Страховщика о суммах, полученных в счет возмещения ущерба от третьих лиц (часть вторая пункта 20.4 Правил);

16.3.10. выполнить обязанности, предусмотренные пунктами 20.5 и 20.6 Правил и извещать Страховщика обо всех случаях получения денежной компенсации, возврата или восстановления виновными лицами поврежденного (утраченного) имущества;

16.3.11. в случае выплаты страхового возмещения за поврежденное имущество на основании сметы (калькуляции) уведомить Страховщика любым доступным способом о его восстановлении, а также по письменному запросу Страховщика предъявить его для осмотра и (или) представить фото- и видеоматериалы отремонтированного имущества;

16.3.12. передавать Страховщику сведения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо иными способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (в том числе по электронной почте), либо вручением под расписку.

16.4. **Страхователь имеет право:**

16.4.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

16.4.2. ознакомиться с условиями настоящих Правил;

16.4.3. требовать от Страховщика выполнения условий заключенного договора страхования;

16.4.4. получить копию договора страхования в случае его утраты;

16.4.5. отказаться от договора страхования в любое время в соответствии с подпунктом 13.1.8 пункта 13.1 Правил;

16.4.6. по согласованию со Страховщиком при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, не обращаться в компетентные органы в случаях, предусмотренных частью второй подпункта 17.1.2 пункта 17.1 Правил;

16.4.7. в случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба воспользоваться услугами экспертизы (пункт 17.8 Правил).

16.5. **Выгодоприобретатель имеет право:**

16.5.1. получать информацию об условиях договора страхования, их изменении;

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

16.6. Стороны имеют право и обязаны совершать другие действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

17.1. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем (далее – событие), Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) обязан:

17.1.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков. Принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь помещения, ответственное лицо) обязан следовать указаниям Страховщика, если такие последуют;

17.1.2. незамедлительно, как только стало известно, по всем случаям утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, а также в случаях причинения вреда имуществу потерпевших заявить в компетентные органы (органы и подразделения по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы, внутренних дел, в жилищную ремонтно-эксплуатационную, электроснабжающую организации и т.п.), за исключением случаев, предусмотренных частью пятой настоящего подпункта Правил.

При выявлении дефектов и (или) неисправностей конструктивных элементов и инженерных систем жилого дома (жилых и (или) вспомогательных помещений) либо небрежного пользования ими гражданами, которые привели к их повреждениям, а также повреждениям

элементов отделки в жилых, в том числе подсобных, и (или) вспомогательных помещениях, имущества граждан, обратиться в организацию, осуществляющую эксплуатацию жилищного фонда и (или) предоставляющую жилищно-коммунальные услуги, а также товарищество собственников и организацию застройщиков, осуществляющих обслуживание жилых домов самостоятельно, для составления акта обследования поврежденного имущества.

В акте обследования указываются причины, повлекшие повреждения, перечень поврежденных конструкций либо элементов отделки и имущества граждан, лицо, причинившее вред. На основании акта обследования организация не позднее 20 календарных дней со дня его составления составляет дефектный акт поврежденных помещений, в котором указываются виды и объемы ремонтно-строительных работ, качество и виды материалов отделки для ремонта поврежденных помещений. С актом обследования и дефектным актом заинтересованные стороны (пострадавшая и виновная) ознакомляются под подпись либо заказным письмом.

В случае, если событие произошло в строениях с установленным гарантийным сроком или сроком устранения недостатков (дефектов) в соответствии с Правилами заключения и исполнения договоров строительного подряда, подписание дефектного акта виновной стороной является обязательным.

Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) имеет право по согласованию со Страховщиком не обращаться в компетентные органы в случае гибели или повреждения имущества, кроме случаев выхода из строя электротехники, гибели или повреждения имущества в результате наезда транспортных средств, хищения имущества в результате неправомерных действий третьих лиц, проникновения (залива) воды (иной жидкости), не связанного с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, в том числе из соседних помещений. Максимальный размер страховой выплаты по такому событию не может превышать 20 базовых величин на день страхового случая. Факт гибели или повреждения имущества устанавливается на месте события при составлении акта осмотра;

17.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом событии, обратиться к Страховщику или его представителю посредством электронной, почтовой связи или лично с заявлением о выплате страхового возмещения (по форме, утвержденной Страховщиком) с указанием

достоверных сведений об обстоятельствах, возможных причинах, времени и характере ущерба;

17.1.4. сохранить до прибытия Страховщика (его представителя) поврежденное (погибшее) застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события – в случаях причинения вреда застрахованному имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя); разъяснить потерпевшим о необходимости сохранения до прибытия представителя Страховщика поврежденного (погибшего) имущества в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события – в случаях причинения вреда имуществу потерпевших. Проведение любого рода изменений допустимо, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 7 календарных дней после уведомления Страховщика о произошедшем событии. В этом случае картину убытка необходимо зафиксировать с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

17.1.5. обеспечить представителю Страховщика, компетентных органов возможность:

- беспрепятственного осмотра (в том числе фотографирования) погибшего (поврежденного) имущества;
- выяснения причин и обстоятельств гибели (утраты), повреждения имущества;
- определения размера ущерба;
- участия Страховщика (его представителя) в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств события и размера ущерба;

17.1.6. при требовании страховой выплаты представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения с приложением подробного перечня (описи) утраченного (погибшего) и (или) поврежденного имущества, указав характер повреждений, а также причины, обстоятельства произошедшего события, предоставить договор страхования и другие документы, предусмотренные пунктом 17.3 Правил;

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

17.1.8. если ущерб возник по вине третьих лиц, предпринять все необходимые и доступные меры для документального оформления права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба, для

последующей передачи Страховщику после выплаты страхового возмещения прав требования к этим лицам.

17.2. С заявлением о выплате страхового возмещения к Страховщику вправе обратиться:

- Страхователь (Выгодоприобретатель) – в случаях утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества. При отсутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) указанные выше действия могут быть произведены совершеннолетним членом его семьи либо иным уполномоченным Страхователем лицом;
- потерпевший – в случаях причинения вреда имуществу потерпевшего;
- лицо, понесшее расходы – в случаях осуществления судебных или непредвиденных расходов (если они приняты на страхование), расходов по уменьшению ущерба;
- ответственное лицо – в случаях, если ответственным лицом произведено с письменного согласия Страховщика возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявлены обоснованные требования о возмещении вреда, предоставив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества, другие документы в обоснование требований потерпевших, с приложением договора страхования.

17.3. Вместе с заявлением о выплате страхового возмещения предъявляется документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя, и предоставляются следующие документы (их копии):

17.3.1. документы компетентных органов (органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы, внутренних дел, жилищной ремонтно-эксплуатационной организации и т.п.), подтверждающие факт, причину и обстоятельства наступившего события – при их наличии;

17.3.2. перечень утраченного (погибшего) и (или) поврежденного имущества;

17.3.3. документ, подтверждающий полномочия обратившегося лица;

17.3.4. документы, подтверждающие право собственности на квартиру (комнату), строение или иные документы на владение, пользование, распоряжение квартирой (комнатой), строением (например, свидетельство о праве собственности (на строение, на землю), технический паспорт, договор купли-продажи (мены, дарения), договор найма или поднайма жилого помещения, ордер, членская книжка садоводческого товарищества (дачного кооператива), справка сельсовета);

17.3.5. любой из документов о приобретении застрахованного имущества (например, кассовый чек, гарантийный талон, товарная накладная, договор купли-продажи) – при их наличии;

17.3.6. сметы на восстановление, калькуляции, акты выполненных работ, квитанции, счета, чеки и другие аналогичные документы (оригиналы), подтверждающие размер ущерба (стоимость восстановительного ремонта (восстановление) поврежденных объектов);

17.3.7. документы, подтверждающие произведенные расходы в целях уменьшения ущерба (если они производились) и размер этих расходов, а также документы, подтверждающие понесенные затраты, вызванные страховым случаем (в том числе расходы по установлению факта наступления страхового случая), и расходы по приведению в порядок и уборке места нахождения застрахованного имущества после страхового случая (в том числе вывозу мусора, утилизации остатков и т.п.), если они имели место;

17.3.8. документы, подтверждающие понесенные судебные, непредвиденные расходы, если они приняты на страхование;

17.3.9. другие документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт, причину и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба.

Необходимость представления документов определяется характером наступившего события и требованиями законодательства.

Страховщик имеет право принять решение о признании случая страховым без документов компетентных органов при наличии достоверных сведений о произошедшем стихийном бедствии (чрезвычайной ситуации, вызванной стихийным бедствием), размещенных в средствах массовой информации.

Непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) требуемых Страховщиком (его представителем) документов без объективных причин дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения в части ущерба, не подтвержденного такими документами.

Если документы компетентных органов или экспертов не подтверждают факт, причину и обстоятельства наступившего события, которые Страхователь сообщил Страховщику, то Страховщик не признает случай страховым и выплату страхового возмещения по такому событию не производит.

17.4. Страховщик в течение 5 рабочих дней, следующих за днем получения заявления о выплате страхового возмещения, если более длительный срок не согласован со Страхователем

(Выгодоприобретателем), обязан произвести осмотр места происшествия, погибшего и (или) поврежденного имущества и составить акт осмотра произвольной формы.

Страховщиком может быть принято решение о нецелесообразности проведения осмотра поврежденного имущества на месте происшествия, когда:

а) факт произошедшего события по решению Страховщика подтвержден с помощью фото- или видеосъемки поврежденного имущества на месте происшествия, объем причиненного ущерба не вызывает сомнений, а возможные обстоятельства произошедшего события, выявляемые при осмотре, не могут расцениваться как основания для непризнания случая страховым (отказа в выплате страхового возмещения);

б) Страхователь (Выгодоприобретатель) по соображениям безопасности, в целях уменьшения размера ущерба или с согласия Страховщика не сохранил место происшествия и поврежденное застрахованное имущество (при гибели имущества – его остатки) в том виде, в котором они оказались после страхового случая и зафиксировал картину страхового события и места происшествия с помощью фото- или видеосъемки;

в) из заявленных Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений следует, что случай не является страховым и ущерб не подлежит возмещению;

г) осмотр осуществлялся компетентными органами (организациями) и результаты такого осмотра представлены Страховщику.

В случаях, определенных в абзацах а), б) и г) части второй настоящего пункта Правил, Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение срока, указанного в настоящем пункте, письменно уведомляется об отсутствии необходимости осмотра.

Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя (Выгодоприобретателя, потерпевшего) или совершеннолетнего члена его семьи. При наличии лиц, виновных в причинении ущерба, Страховщик приглашает их для составления акта осмотра погибшего и (или) поврежденного имущества. В случае неявки виновных лиц осмотр производится без их участия. Участие в осмотре подтверждается подписями в акте осмотра. Лица, виновные в причинении ущерба, могут не приглашаться к участию в осмотре, проводимом Страховщиком, в следующих случаях:

а) когда по соглашению со Страховщиком осмотр может не производиться и акт осмотра (произвольной формы) составляется

Страховщиком на основании фото- и видеоматериалов (часть вторая настоящего пункта Правил);

б) когда виновная сторона принимала участие в осмотре поврежденного имущества, проводимом компетентными органами, что отражено в акте осмотра соответствующих организаций (например, представителей жилищно-коммунальных, аварийных служб) или дефектном акте.

Любая из сторон вправе для участия в составлении акта осмотра пригласить представителей соответствующих организаций (например, представителей жилищно-коммунальных, аварийных служб), а также свидетелей.

Если при составлении акта осмотра не представляется возможным установить полный перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества (например, затопление подвалов, погребов), то, как только это станет возможным, составляется дополнительный акт осмотра.

17.5. При необходимости Страховщик имеет право направлять запросы в компетентные органы для подтверждения факта, причины и обстоятельств наступления события и причинения ущерба. Такие запросы направляются в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления о выплате страхового возмещения.

17.6. После получения заявления о выплате страхового возмещения и необходимых документов (подтверждающих факт и причину наступившего события, размер ущерба), составления акта осмотра Страховщик в течение 7 рабочих дней со дня, следующего за днем получения последнего документа, принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым.

Решение о признании случая страховым оформляется актом о страховом случае (по форме, утвержденной приказом Страховщика), который является основанием для выплаты страхового возмещения.

В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В данном случае Страховщик оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин, по которым событие не признается страховым случаем, о чем сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке, предусмотренном пунктом 19.4 Правил.

17.7. 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 рабочих дней со дня,

следующего за днем получения от компетентных органов документа о принятом решении (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

17.8. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба, а также несогласия с принятым Страховщиком решением по установлению причин наступившего события Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь помещения, ответственное лицо) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения, ответственного лица).

Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был полностью или частично необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе в размере, соответствующем отношению суммы страхового возмещения, в выплате которой первоначально было отказано, к сумме страхового возмещения, определенной после проведения экспертизы.

18. Порядок определения ущерба и выплата страхового возмещения

18.1. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба в результате наступившего страхового случая, но не более соответствующей страховой суммы (лимита возмещения), установленной договором страхования, за вычетом возмещения, полученного по иным договорам страхования (в том числе по договорам обязательного страхования), и сумм, полученных от лиц, ответственных за причиненный вред.

Если Страхователь не принял мер к восстановлению имущества, по которому ранее была произведена страховая выплата, при повторном повреждении этого имущества выплата производится за вычетом расходов на устранение имевшихся ранее повреждений.

18.2. **Ущербом считается:**

18.2.1. **при утрате (гибели) квартиры (комнаты), строения, домашнего имущества** – их действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования или реализации.

Действительная стоимость на день страхового случая при утрате (гибели) квартиры (комнаты), строения может быть определена по рыночной стоимости квартиры (комнаты), строения на день страхового

случая на основе информации о ценах предложений (сделок) по объектам-аналогам и проверки ее достоверности (с учетом фактического состояния (в том числе года постройки, материала стен и иных характеристик) и общей площади).

Действительная стоимость на день страхового случая при утрате (гибели) домашнего имущества определяется оценщиком имущества в соответствии с методикой, предусмотренной Правилами определения размера вреда, но не более страховой суммы, определенной договором страхования.

Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт (восстановление) равны или превышают его действительную стоимость на день наступления страхового случая.

Не признается погибшим имущество, если из-за отсутствия каких-либо комплектующих деталей его невозможно отремонтировать (восстановить). В этом случае расчет размера ущерба производится в соответствии с подпунктами 18.2.2 или 18.2.3 настоящего пункта Правил;

18.2.2. **при повреждении квартиры (комнаты), строения** (в том числе утрате (гибели) отдельных конструктивных элементов, инженерных систем (оборудования), элементов отделки (подпункт 18.2.3 настоящего пункта Правил)) – стоимость восстановительного ремонта, рассчитанная по ценам и тарифам на аналогичные материалы (оборудование) и действующим расценкам на работы на день страхового случая, но не более их действительной стоимости на день страхового случая, согласно пункту 18.4 Правил.

В случае наличия повреждений, не повлекших необходимости выполнения восстановительных работ либо если выполнение восстановительных работ технологически не предусмотрено или технически невозможно, а использование материала (конструкции, оборудования) возможно по первоначальному назначению без утраты его существенных функциональных качеств и свойств, ущерб определяется по стоимости снижения качества данного материала (конструкции, оборудования) в результате страхового случая (то есть по сумме уценки);

18.2.3. **при утрате (гибели) или повреждении элементов отделки** – стоимость ремонта (замены) поврежденных элементов (их частей) по действующим расценкам на работы и ценам на материалы аналогичного качества на день страхового случая:

- окраска (побелка) потолков, стен, полов, дверей, оконных рам, лестниц, антресолей и т.п.; замена обоев, линолеума, паркета и других покрытий стен, потолков и полов;

- ремонт (замена) обивки дверей, замков, ручек, дверных глазков, остекления оконных и дверных проемов (как внутренней, так и наружной части);

- ремонт (замена) других элементов отделки, поврежденных в результате страхового случая.

Стоимость ремонта может устанавливаться на основании представленных Страхователем документов организаций, производивших ремонт (квитанции, накладной, заказа-наряда и т.п.), если при ремонте применялись материалы аналогичного качества. В случае непредставления такого документа стоимость ремонта определяется Страховщиком (экспертом-оценщиком) по действующим расценкам (тарифам), установленным для оплаты соответствующих работ (услуг), путем составления соответствующей сметы (калькуляции), при этом в сумму ущерба не включаются указанные в смете, но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем) прочие расходы (например, налоги (сборы), пошлины);

18.2.4. **при повреждении домашнего имущества:**

а) разница между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая в неповрежденном состоянии и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая (то есть по сумме уценки). Действительная стоимость имущества на день наступления страхового случая определяется оценщиком имущества в соответствии с методикой, предусмотренной Правилами определения размера вреда, но не более страховой суммы, определенной договором страхования;

б) если поврежденный предмет можно привести в пригодное состояние – стоимость его восстановительного ремонта, химчистки, стирки и др., но не более его действительной стоимости на день страхового случая.

18.2.5. в случае выхода из строя электротехники в результате воздействия электроэнергии (если риск «воздействие электроэнергии» принят на страхование):

1) если невозможно установить дату выпуска (продажи) электротехники:

а) при гибели электротехники – 35% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии на день страхового случая;

б) при повреждении электротехники, если ее можно привести в пригодное состояние – стоимость ремонта, но не более 35% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии на день страхового случая;

2) в иных случаях – в соответствии с подпунктами 18.2.1, 18.2.2 или 18.2.4 настоящего пункта.

18.2.6. **при понесении судебных расходов** (при принятии их на страхование) – размер документально подтвержденных фактически понесенных расходов в пределах страховой суммы (лимита возмещения), установленной договором страхования по указанным расходам, по ценам на день их осуществления.

При этом возмещение судебных расходов производится только в том случае, когда передача в суд дел по рассмотрению споров с потерпевшими (Выгодоприобретателями) была предварительно согласована со Страховщиком (часть четвертая пункта 3.3 Правил);

18.2.7. **при понесении непредвиденных расходов** (при принятии их на страхование) – размер документально подтвержденных фактически понесенных расходов в пределах страховой суммы (лимита возмещения), установленной договором страхования по указанным расходам, по ценам на день их осуществления, в том числе:

18.2.7.1. по расходам по найму жилых помещений, проживанию в гостинице – в любом случае (в том числе и при заключении договора страхования в соответствии с подпунктом 5.2.2 пункта 5.2 Правил) не более чем за 14 суток проживания.

Расходы по найму жилых помещений, проживанию в гостинице возмещаются в том случае, если условия для проживания в застрахованном жилом помещении (квартире (комнате), строении) или состояние жилого помещения (квартиры (комнаты), строения) признаны Страховщиком непригодными для проживания на основании документов компетентных органов;

18.2.7.2. на транспортировку домашнего имущества от места нахождения застрахованного имущества до согласованного со Страховщиком пункта ремонта, химчистки и обратно;

18.2.7.3. на уборку помещений (квартиры (комнаты), строения) и приведению в порядок места нахождения застрахованного имущества после страхового случая (в том числе вывозу мусора, утилизации остатков и т.п.).

Непредвиденные расходы подлежат возмещению только если их понесение вызвано событием, повлекшим повреждение застрахованного объекта и признанным страховым случаем в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил, и были предварительно согласованы со Страховщиком (часть четвертая пункта 3.3 Правил).

18.2.8. документально подтвержденные понесенные **расходы, вызванные страховым случаем** (в том числе расходы по установлению факта наступления страхового случая, изготовлению фотоснимков (согласно прейскурантам фотоателье) и услугам связи (телеграммы, междугородние звонки));

18.2.9. документально подтвержденные понесенные **расходы в целях предотвращения или уменьшения размера убытков**, в той мере, в которой они были необходимы или произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

18.3. Имущество считается поврежденным, если путем ремонта его можно привести в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению до страхового случая, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят действительную стоимость на день наступления страхового случая.

18.4. Стоимость восстановительного ремонта поврежденного застрахованного имущества включает:

а) расходы на аналогичные материалы, оборудование, части, необходимые для восстановления, ремонта, замены поврежденного объекта;

б) расходы на оплату работ по ремонту (замене), составлению калькуляции (сметы) на эти работы;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта;

г) расходы по эксплуатации машин и механизмов для проведения ремонтно-восстановительных работ;

д) другие расходы, напрямую связанные с проведением ремонтно-восстановительных работ.

При определении расходов на ремонт по составленным калькуляциям (сметам) в сумму ущерба не включаются указанные в калькуляции (смете), но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем) прочие расходы (например, расходы, налоги (сборы), пошлины, транспортные расходы), то есть неподтвержденные оригиналами документов о произведенной оплате (чеками, приходными ордерами и т.д.).

18.5. Не включаются в стоимость восстановительного ремонта:

а) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

б) дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения

восстановительных работ и (или) срочной доставкой, расходы на посредничество в снабжении (заказ);

в) расходы по профилактическому ремонту и (или) гарантийное обслуживание имущества, а также иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

г) расходы, вызванные внесением изменений и (или) улучшений в застрахованный объект;

д) расходы на транспортировку домашнего имущества от места нахождения застрахованного имущества до согласованного со Страховщиком пункта ремонта, химчистки и обратно (если иное не предусмотрено договором страхования согласно подпункту 2.1.4 пункта 2.1 Правил);

е) расходы на оплату выезда специалиста ремонтной (сервисной) организации к месту постоянного нахождения поврежденного застрахованного имущества;

ж) другие расходы, не связанные с наступлением страхового случая и восстановлением поврежденного объекта или произведенные сверх необходимых.

18.6. По соглашению сторон стоимость восстановительного ремонта может быть определена на основании:

18.6.1. представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) после проведения восстановительного ремонта оригинальных оплаченных счетов (заказ-наряда, счет-фактуры, чеков, товарно-транспортной накладной и приложений к ней и т.п.) согласованной со Страховщиком ремонтной или иной организации, осуществившей ремонтно-восстановительные работы;

18.6.2. калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта поврежденного объекта (заключения о стоимости ремонта), составленной специализированными организациями или Страховщиком в соответствии с нормами, предусмотренными законодательством, на основании перечня повреждений, указанных в акте осмотра (пункт 17.4 Правил) и (или) документах компетентных органов.

Вышеуказанные документы должны содержать подробный перечень производимых работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных деталей, материалов и оборудования, использованных при замене поврежденных.

18.7. При представлении документов (счетов, калькуляций (смет)) расчетная стоимость ремонтно-восстановительных работ подлежит уточнению. При этом Страховщик (эксперт-оценщик) вправе проверить

правильность и обоснованность составления таких документов, а также аргументированно отказаться от их использования при расчете ущерба.

18.8. Из суммы страхового возмещения Страховщик вправе удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части (просроченной части) в соответствии с пунктами 6.5, 6.6, 7.7 Правил.

Пересчет подлежащей удержанию суммы страхового взноса, установленной в валюте страховой суммы, в валюту выплаты страхового возмещения производится по официальному курсу валюты выплаты по отношению к валюте страхового взноса, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления акта о страховом случае.

18.9. Если по факту утраты (гибели) или повреждения имущества проводится проверка или возбуждено уголовное дело, то Страховщик имеет право выплатить страховое возмещение в ходе расследования (до передачи дела в суд):

- если будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не является обвиняемым в наступлении страхового случая;
- если виновное лицо не установлено и не усматривается вина Страхователя (Выгодоприобретателя).

В случае, когда обвиняемым по делу является Страхователь (Выгодоприобретатель), члены его семьи, решение о признании или непризнании заявленного случая страховым принимается после получения от компетентных органов принятого решения по существу (постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановления о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговора суда).

18.10. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем составления акта о страховом случае, путем безналичного перечисления на текущий (расчетный) счет в банке – если Выгодоприобретатель-юридическое лицо, индивидуальный предприниматель; путем безналичного перечисления на текущий (расчетный) счет в банке либо наличными денежными средствами из кассы Страховщика – если Выгодоприобретатель-физическое лицо.

18.11. В случае причинения вреда имуществу нескольких лиц при недостаточности страховой суммы (лимита возмещения) для полного возмещения ущерба заявленные требования рассматриваются (выплата страхового возмещения производится):

- в отношении Страхователя – в первоочередном порядке, если иное не согласовано со Страхователем;
- в отношении других лиц – в порядке очередности поступления требований, а при одновременном обращении (в течение трех рабочих

дней) – пропорционально размеру ущерба, исчисленного в соответствии с подпунктом 18.6.2 пункта 18.6 Правил.

18.12. Расчет суммы страхового возмещения производится в валюте, в которой будет осуществлена выплата страхового возмещения.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы в белорусских рублях, такие расходы оплачиваются Страховщиком в белорусских рублях.

Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховой взнос (любая его часть) уплачен в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь:

а) на день составления акта о страховом случае – при утрате (гибели) застрахованного имущества, при повреждении застрахованного имущества, когда размер ущерба определяется как стоимость обесценения, а также когда стоимость восстановительного ремонта определяется по составленным сметам, калькуляциям;

б) на день понесения расходов – когда стоимость восстановительного ремонта определяется на основании представленных Страхователем оплаченных оригинальных счетов предприятия, осуществившего ремонт поврежденного застрахованного имущества, чеков и других аналогичных документов, подтверждающих произведенные расходы по его восстановлению.

Пересчет суммы подлежащего выплате страхового возмещения из валюты выплаты в валюту страховой суммы с целью определения остатка страховой суммы, в пределах которой продолжает действовать договор страхования, осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте выплаты и к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату наступления страхового случая.

18.13. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба (вреда) от иных лиц, в том числе страховых организаций по договорам страхования, Страховщик выплачивает лишь разницу между исчисленной суммой ущерба (вреда) и суммой полученного возмещения от этих лиц.

18.14. Выплата страхового возмещения производится Выгодоприобретателю.

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

По письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя) страховое возмещение путем безналичного перечисления может быть выплачено ремонтной организации, осуществляющей ремонт (восстановление) поврежденного объекта или поставку материалов и оборудования для ремонта, на основании предоставленной сметы на ремонт и (или) документов, подтверждающих стоимость таких материалов и оборудования.

Страховщик вправе по заявлению Выгодоприобретателя (Страхователя) до полного определения размера подлежащего возмещению ущерба выплатить часть страхового возмещения (предварительная выплата), соответствующую фактически определенному и подтвержденному документально размеру ущерба.

18.15. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Выгодоприобретателю выплачивается пеня в размере 0,5% – физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, и 0,1% – юридическому лицу за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

19. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения

19.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

19.1.1. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещением), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

19.1.2. умышленного непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем, пользователем помещения) разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая;

19.1.3. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если

международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;

19.1.4. в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

19.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

19.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

19.3.1. не исполнил возложенной на него обязанности уведомить Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (подпункт 17.1.3. пункта 17.1 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 выплатить страховое возмещение;

19.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и (или) размера ущерба, в том числе в результате неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей при наступлении страхового случая, предусмотренных настоящими Правилами.

19.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 7 рабочих дней со дня, следующего за днем получения необходимых документов, и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причины отказа в течение 5 рабочих дней со дня его принятия.

20. Прочие условия договора страхования

20.1. 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.

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

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

которое Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

20.3. 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.

20.4. Выплата страхового возмещения не производится, если ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. При получении Страхователем (Выгодоприобретателем) в полном объёме возмещения от третьих лиц Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о суммах, полученных в счет возмещения ущерба от третьих лиц.

20.5. Если после выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) получит от третьих лиц полное или частичное возмещение ущерба, в связи с возникновением которого произведена выплата страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 5 рабочих дней возвратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным Страхователем (Выгодоприобретателем) в счет возмещения.

За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пеню в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возврату Страховщику. Уплата пени не освобождает Страхователя от необходимости возврата всей суммы страхового возмещения, подлежащей возврату Страховщику.

20.6. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю):

а) в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, то страховое возмещение не выплачивается;

б) в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 15 рабочих дней, оставив за собой застрахованный объект, возвратить

Страховщику полученное страховое возмещение;

в) в поврежденном состоянии, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан, оставив за собой застрахованный объект, возвратить Страховщику полученное страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с его восстановлением.

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

20.8. Споры, вытекающие из отношений по страхованию, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Настоящая редакция Правил вступает в силу 1 октября 2023 года. Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящей редакции Правил, действуют до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены, кроме случаев изменения договора страхования по соглашению сторон в соответствии с настоящей редакцией Правил.

Заместитель генерального
директора-начальник управления
корпоративного страхования Д.В. Витченко