

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БЕЛКООПСТРАХ»**

**ПРАВИЛА № 39
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО
ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ**

согласованы Министерством финансов РБ 26.09.2018 № 1013
(вступают в силу с 18.10.2018)

Минск

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь. Термины и определения, используемые в Правилах

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях Правил добровольного комбинированного жилищного страхования (далее – Правила) Страховое общество с ограниченной ответственностью «Белкоопстрах» (далее - Страховщик), заключает договоры добровольного комбинированного жилищного страхования (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2. настоящих Правил (далее - Страхователи).

1.2. Страхователями являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, граждане Республики Беларусь, постоянно проживающие в Республике Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор добровольного комбинированного жилищного страхования.

По договору страхования считается застрахованной ответственность самого Страхователя, а также всех иных лиц, на которых такая ответственность может быть возложена, указанных в договоре страхования (далее – Ответственное лицо).

1.3. Выгодоприобретателем по риску утраты (гибели), повреждения имущества является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

По риску наступления гражданской ответственности Выгодоприобретателем является потерпевший – физическое лицо или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имуществу которого причинен вред ответственным лицом при пользовании строением (квартирой), относящимися к нему подсобными помещениями, домашним имуществом в результате его действия или бездействия.

1.4. Договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, действует на территории Республики Беларусь.

Имущество считается застрахованным при нахождении его по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования). Место страхования строения может определяться земельным участком (кадастровым номером, почтовым адресом или иным обозначением участка), а при отсутствии выделенного земельного участка почтовым адресом строения или иным обозначением относительно месторасположения застрахованного имущества. Имущество считается застрахованным в строениях и вне строений на земельном участке (при наличии такого участка) по месту страхования.

Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита в отношении него прекращается.

1.5. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

авария инженерных сетей (в том числе отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, систем вентиляции, кондиционирования), систем (средств) пожаротушения – внезапное, непредвиденное повреждение (внезапная поломка, разрыв, внезапное замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сетей), а также внезапное несанкционированное (не вызванное пожаром) срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, находящихся в строениях, помещениях или вне их, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей). Несанкционированным (ложным) не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным обращением с открытым огнем лиц, находящихся в строениях на законных основаниях;

блокированный жилой дом – жилой дом, состоящий из двух и более квартир или двух и более квартир и вспомогательных помещений, каждая из которых имеет вход непосредственно с придомовой территории;

буря, вихрь, ураган, смерч – движение воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего ущерб, составила 15 м/с и выше. Подтверждение скорости ветра производится компетентными органами и специализированными организациями (МЧС, гидрометеослужба);

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;

вспомогательные помещения – помещения, расположенные внутри блокированного либо многоквартирного жилого дома вне квартиры и предназначенные для обеспечения эксплуатации жилого дома

(вестибюли, коридоры, галереи, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы и другие помещения);

жилой дом – здание, сооружение, половину или более половины общей площади которого составляет площадь жилых помещений;

землетрясение – подземные толчки и колебания почвы, связанные с естественными процессами в недрах земли силой от 1 балла и выше, зарегистрированные сейсмологической станцией;

домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления (в том числе электротехника), используемые в личном хозяйстве собственником и (или) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи;

квартира – жилое помещение в многоквартирном или блокированном жилом доме (таунхаусе), жилой блок (комната) в общежитии, предназначенное и пригодное для проживания граждан, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, подсобных помещений и имеющие вход из вспомогательного помещения либо непосредственно с придомовой территории;

многоквартирный жилой дом – жилой дом, состоящий из вспомогательных помещений, а также двух и более квартир, входы в которые организованы из вспомогательных помещений жилого дома;

несчастные случаи – пожар, взрыв, возгорание аудио-, теле- и видеоаппаратуры, оргтехники, электронной аппаратуры и электроприборов, падение объектов, наезд транспортных средств, авария инженерных сетей, систем (средств) пожаротушения, проникновение жидкости через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в результате проведения действий по ликвидации пожаров, проникновение воды из соседних, не принадлежащих Страхователю строений, помещений, выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети. Выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети подтверждается документами организаций, осуществляющих подачу электроэнергии и (или) ремонт и техническое обслуживание электротехники. В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признается одномоментное внезапное воздействие перечисленных в настоящем абзаце случаев на застрахованное имущество, приведшее к его гибели или повреждению;

оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести;

падение объектов – предметов, тел, столбов, опор линий электропередач, осветительных матч; средств наружной рекламы; строительных кранов; деревьев и их частей, за исключением случаев их падения вследствие спиливания или иного воздействия Страхователя

(Выгодоприобретателя); летательных аппаратов (пилотируемых и непилотируемых), падение метеоритов, а также их частей и (или) груза, падение на застрахованное домашнее имущество частей строений (квартир) вследствие их разрушения;

подсобные помещения – помещения, находящиеся внутри жилого помещения и предназначенные для обеспечения хозяйственно-бытовых нужд проживающих (коридоры, санузлы, кладовые, прихожие, кухни, холлы, гардеробные и другие нежилые помещения);

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб;

пользователь строением (квартирой, домашним имуществом) (далее – пользователь) – собственник строения (квартиры, домашнего имущества) либо иное физическое лицо, имеющее основанное на договоре право пользования строением (квартирой, домашним имуществом), а также члены их семей;

проникновение жидкости – проникновение в строение (квартиру), являющееся местом страхования, воды (иных жидкостей) из помещений (территорий), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате чего повреждается имущество Страхователя (Выгодоприобретателя);

противоправные действия третьих лиц – умышленные или совершенные по неосторожности действия или бездействие третьих лиц, ответственность за совершение которых предусмотрена действующим законодательством и приводит к возникновению у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков в связи с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества;

стихийные бедствия – опасные явления природы: сильный ветер (в том числе шквал, смерч, ураган), град, сильный дождь, сильный снегопад, сильный мороз, сильная жара, высокий уровень воды (при половодьях, паводках, заторах, зажорах), удар молнии, землетрясение, обвал, оползень и другие опасные явления природы, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред застрахованному имуществу;

строение – здание, сооружение, возведенное на постоянном фундаменте, предназначенное для длительной эксплуатации, введенное в эксплуатацию в соответствии с законодательством или в отношении его осуществлена техническая инвентаризация, независимо от государственной регистрации. Для целей страхования в рамках настоящих Правил к строениям относятся:

жилые дома, состоящие из одной квартиры или жилого помещения, имеющие вход непосредственно с придомовой территории, предназначенные для постоянного проживания либо сезонного (временного) проживания или отдыха (коттеджи, дома усадебного типа, дачные, садовые домики, включая пристройки к ним). К жилым домам также относятся строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан;

хозяйственные (подсобные) постройки (бани, сараи, хозблоки, гаражи, летние кухни), возведенные на постоянном фундаменте;

беседки, теплицы (за исключением пленочных), навесы, ограждения, заборы, туалеты, надземные части погребов, колодцев;

судебные расходы – расходы Страхователя (Ответственного лица) по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими, а также присужденные к возмещению Страхователем (Ответственным лицом) судебные расходы потерпевшего. К судебным расходам Страхователя (Ответственного лица) относятся государственная пошлина и издержки, связанные с рассмотрением дела в суде (денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, специалистам, свидетелям, переводчикам; расходы по производству осмотра доказательств в их месте нахождения; расходы по оплате услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь, понесенные лицами, участвующими в деле, в связи с рассмотрением дела и признанные судом, необходимыми; иные расходы, признанные судом, необходимыми);

третьи лица – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и (или) лица без гражданства, не являющиеся субъектами страхования, пользователями;

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

хищение – умышленное безвозмездное противоправное завладение застрахованным имуществом с корыстной целью путем кражи, грабежа, разбоя, причинившее ущерб Страхователю;

члены семьи пользователя – супруг (супруга), дети, в том числе усыновленные (удочеренные), родители, усыновители (удочерители), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки, проживающие совместно с пользователем и ведущие с ним общее хозяйство; иные родственники, свойственники, нетрудоспособные иждивенцы, проживающие совместно с пользователем, ведущие с ним общее хозяйство и признанные в судебном порядке членами его семьи.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Ответственного лица), связанные с:

2.1.1. утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя;

2.1.2. ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда имуществу иных лиц (потерпевших) в результате использования застрахованных строений (квартир), относящихся к ним подсобных помещений, домашнего имущества, а также судебными расходами по спорам с потерпевшими в связи с причинением такого вреда.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами принимается на страхование:

2.2.1. квартиры, в том числе подсобные помещения в квартире и относящиеся к квартире наружные площадки (балконы, лоджии, террасы и т.п.), включая: конструктивные элементы и элементы отделки, стационарно установленное оборудование и инженерные коммуникации внутри квартиры, а также относящихся к квартире наружных площадок (системы отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, газоснабжения, электроснабжения, пожарной безопасности и иные системы квартиры, обеспечивающие установленные для проживания санитарные и технические требования);

домашнее имущество, находящееся в квартире;

гражданская ответственность любого пользователя (пользователей) квартирой, домашним имуществом (Ответственного лица), на которого такая ответственность может быть возложена, и понесенные им (ими) судебные расходы;

2.2.2. строения и относящиеся к ним: конструктивные элементы, элементы отделки (внутренней и внешней) и стационарно установленные инженерные коммуникации и их оборудование (системы отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, газоснабжения, электроснабжения, пожарной безопасности и иные системы строения, обеспечивающие установленные для проживания санитарные и технические требования);

домашнее имущество, находящееся в строении;

гражданская ответственность любого пользователя (пользователей) строением, домашним имуществом (Ответственного лица), на которого такая ответственность может быть возложена, и понесенные им (ими) судебные расходы.

2.3. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

2.3.1. строения переносного либо временного характера (не связанные с землей фундаментами или столбами), включая перевозимые, переносимые либо съемные; теплицы с пленочным покрытием;

2.3.2. горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов;

2.3.3. парфюмерно-косметические изделия; продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия; лекарственные средства, в том числе биологически активные добавки к пище; медицинские (в том числе зубные) протезы; иные расходные вещества и материалы, такие как моющие и адсорбирующие средства, удобрения и (или) подобные им;

2.3.4. любые виды топлива, в том числе дрова;

2.3.5. животные; дериват: производное от дикого животного (икра, яйца, охотничьи трофеи, чучела, сувениры), а также продукты их переработки (включая медицинские, пищевые, парфюмерно-косметические);

2.3.6. механические транспортные средства (за исключением инвалидных колясок, газонокосилок), прицепы и полуприцепы к механическим транспортным средствам, любые авиа- и водные суда (за исключением надувных лодок) и их части, в том числе подвесные двигатели;

2.3.7. дворовые сооружения (внутридворовые покрытия, бассейны, фонтаны, корты, детские площадки, детские горки, качели, песочницы, урны, малые архитектурные формы и другие объекты благоустройства территории);

2.3.8. наружные декорации и украшения; съемные москитные сетки;

2.3.9. документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи;

2.3.10. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посеvy, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

2.3.11. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; золото, платина и серебро в самородках; монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья, технические алмазы;

2.3.12. предметы (вещи, оборудование и др.), которые используются для выполнения работ и услуг, связанных с предпринимательской или иной деятельностью, изделия производственно-технического назначения, а также предметы, предназначенные на продажу, т.е. не используемые для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи;

2.3.13. домашнее имущество, которое находится в местах общего

пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования нескольких семей, например, в коридорах, сушилках, подвальных помещениях, лестничных площадках, колясочных и т.д.);

2.3.14. предметы домашнего имущества, имеющие культурную ценность, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

2.3.15. строения (квартиры), если они являются аварийными (ветхими), подлежат сносу или переоборудованию под нежилые помещения, а также домашнее имущество, находящееся в данных строениях (квартирах);

2.3.16. гражданская ответственность при пользовании строениями (квартирами), которые используются не по назначению, являются аварийными (ветхими), подлежащими сносу или переоборудованию под нежилые помещения.

3. Страховой случай

3.1. Страховой случай – предусмотренное договором страхования, событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) и (или) потерпевшему.

3.2. Страховым случаем является:

3.2.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, противоправных действий третьих лиц, которые влекут обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);

3.2.2. факт причинения Страхователем (Ответственным лицом) в результате действия или бездействия вреда имуществу иных лиц (потерпевших) в процессе пользования застрахованным строением (квартирой), домашним имуществом по причине наступления несчастного случая, а также факт понесения Страхователем (Ответственным лицом) судебных расходов вследствие ведения в судебных органах дел по рассмотрению споров Страхователя (Ответственного лица) в связи с причинением вреда имуществу потерпевших.

При наступлении страхового случая, предусмотренного настоящим подпунктом, Страховщик принимает на себя обязанность по возмещению вреда, обоснованные требования о возмещении которого предъявлены Страхователю третьими лицами (потерпевшими) в течение трех лет с момента причинения Страхователем (Ответственным лицом) такого вреда.

Требование признается обоснованным, если оно в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь подлежит

удовлетворению (влечет ответственность Страхователя (Ответственного лица) за причиненный вред).

3.3. Причинение ущерба имуществу нескольких потерпевших в результате одного события рассматривается как один страховой случай.

3.4. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества по договору страхования, если:

3.4.1. факты стихийных бедствий, несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц не подтверждены соответствующими документами компетентных органов;

3.4.2. гибель или повреждение имущества произошли из-за естественных процессов, физического износа, гниения, брожения, окисления, ржавления, образования плесени, домового гриба, грибка, появления конденсата, сырости, выветривания, усыхания, обветшания, старения, выгорания, потери теплопроводности материалов и конструкций;

3.4.3. событие произошло из-за воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки; любого воздействия воды на наружные площадки, относящиеся к строению (квартире), за исключением проведения действий по ликвидации пожара;

3.4.4. не были приняты меры к восстановлению имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком произведена страховая выплата;

3.4.5. ущерб застрахованному имуществу нанесен грызунами, насекомыми либо домашними животными;

3.4.6. события, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), имеют причинно-следственную связь с нарушением:

— нормативных документов по пользованию и содержанию строений (квартир) или по пользованию газом в быту;

— строительных норм и правил, а также некачественным выполнением строительных, монтажных и других работ в застрахованном строении (квартире), включая применение (использование) некачественных материалов;

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

3.4.7. использования застрахованного имущества не по назначению;

3.4.8. кражи предметов домашнего имущества путем свободного доступа к этому имуществу, если они оставлены в незапертом строении

(квартире) или если факт проникновения в строение (квартиру) не подтверждается компетентными органами;

3.4.9. если в течение всего периода страхования Страхователем (Ответственным лицом) не были устранены причины, приведшие к повторному возникновению аналогичного страхового случая, по которому ранее Страховщиком была произведена страховая выплата.

3.5. Не признается страховым случаем факт причинения вреда имуществу потерпевшего, повлекший за собой предъявление обоснованных требований Страхователю (Ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда, а также факт осуществления судебных расходов, если вред причинен в результате осуществления переустройства или перепланировки строения (квартиры) самовольно, без разрешения компетентных органов (жилищно-эксплуатационной службы, райисполкомов и др.).

3.6. На условиях настоящих Правил Страховщиком не возмещаются моральный вред, упущенная выгода.

3.7. Действие договора страхования по риску страхования ответственности распространяется на случаи причинения вреда при пользовании строением (квартирой), указанным в договоре страхования. Действие договора страхования распространяется на всех пользователей строением (квартирой, домашним имуществом).

4. Страховая сумма (лимит ответственности)

4.1. Страховая сумма (лимит ответственности) (далее – страховая сумма) – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия договора страхования.

4.2. Страховая сумма устанавливается в белорусских рублях или в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

4.3. Страховая сумма может устанавливаться соглашением сторон как в целом по договору страхования, так и с установлением лимитов на отдельные виды имущества и (или) ответственности, что указывается в договоре страхования.

4.4. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость имущества. Страховая стоимость имущества должна соответствовать его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.5. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до окончания срока его действия в

размере разницы между страховой суммой и произведенными выплатами страхового возмещения.

5. Страховой тариф. Страховой взнос. Порядок уплаты страхового взноса.

5.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в размере и в сроки, установленные договором страхования в соответствии с пунктом 5.4. настоящих Правил.

5.2. При определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, Страховщик применяет согласованные с органом государственного надзора за страховой деятельностью базовые годовые страховые тарифы, определяющие страховой взнос с единицы страховой суммы, а также использует корректировочные коэффициенты к базовому годовому страховому тарифу, утвержденные локальными правовыми актами Страховщика. Базовые годовые страховые тарифы приводятся в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

5.3. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса или его части.

5.4. Страховой взнос уплачивается путем безналичного перечисления или наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю в установленном законодательством порядке единовременно при заключении договора страхования, за весь срок его действия либо по соглашению со Страховщиком в рассрочку – в два этапа, ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

При уплате страхового взноса в рассрочку уплата производится в следующем порядке:

в два этапа - первая его часть в размере не менее 50% исчисленного по договору страхования страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а вторая часть – не позднее половины срока, прошедшего со дня вступления договора страхования в силу;

ежегодно – первая часть страхового взноса в размере не менее суммы годового страхового взноса по договору страхования уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются в размере не менее суммы исчисленного годового страхового взноса в согласованные между Страховщиком и

Страхователем сроки ежегодно, но не позднее последнего дня оплаченного года срока действия договора страхования;

ежеквартально – первая часть страхового взноса в размере не менее 25% от исчисленной суммы годового страхового взноса по договору страхования уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются в размере не менее 25% от суммы исчисленного годового страхового взноса в согласованные между Страховщиком и Страхователем сроки ежеквартально, но не позднее последнего дня оплаченного квартала срока действия договора страхования;

ежемесячно – первая часть страхового взноса в размере не менее 1/12 части от исчисленного суммы годового страхового взноса по договору страхования уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются в размере не менее 1/12 от суммы исчисленного годового страхового взноса в согласованные между Страховщиком и Страхователем сроки ежемесячно, но не позднее последнего дня оплаченного месяца срока действия договора страхования.

Порядок и сроки уплаты страхового взноса указываются в договоре страхования.

5.5. Днем уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается:

при безналичных расчетах (в том числе внесении наличных денежных средств непосредственно в кассу банка с последующим их зачислением на счета получателей) – день поступления денежных средств на счет Страховщика (его представителя);

при наличных расчетах – день уплаты денежных средств Страховщику (его представителю) в установленном законодательством порядке;

при уплате страхового взноса с использованием банковских платежных карточек – день осуществления Страхователем такой расчетной операции, подтвержденный документально.

5.6. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе:

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

5.6.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страхового взноса) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня просрочки платежа.

В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение

установленного договором страхования срока, Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить просроченную часть страхового взноса. При этом Страхователь обязан уплатить часть страхового взноса за указанный период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

Если страховой случай наступит в период, предоставленный для погашения просроченной части страхового взноса, то Страховщик производит выплату страхового возмещения только в случае уплаты Страхователем просроченной части страхового взноса в течение тридцатидневного срока, предоставленного для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

5.7. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере либо Страховщик имеет право в одностороннем порядке при определении размера страхового возмещения Страхователю удержать неуплаченную часть страхового взноса (за весь период действия договора страхования либо очередную неуплаченную часть страхового взноса. О применении условия об удержании неуплаченной части Страховщиком делается отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

6. Порядок заключения договора страхования

6.1. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими, на основании его устного или письменного заявления (произвольной формы) либо предложения Страховщика о добровольном страховании, принятого Страхователем способом, указанным, в таком предложении.

Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Беларусь.

Если это предусмотрено соглашением сторон, договор страхования может быть подписан от имени Страховщика с использованием факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования.

6.2. Одновременно с договором страхования Страхователю вручаются Правила страхования, утвержденные Страховщиком и согласованные с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, о чем делается соответствующая запись в договоре страхования (страховом полисе), удостоверенная подписью Страхователя.

6.3. В случае заключения договора страхования путем составления одного документа договор страхования подписывается сторонами после уплаты страхового взноса (первой его части).

В случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о поступлении страхового взноса (его первой части) на счет Страховщика и заключении договора страхования с приложением настоящих Правил в течение 5 рабочих дней со дня уплаты страхового взноса (его первой части).

6.4. Имущество принимается на страхование по «системе первого риска».

Если при заключении договора страхования страховая сумма в договоре установлена ниже действительной стоимости застрахованного имущества, Страховщик при наступлении страхового случая выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в размере причиненного ущерба без учета соотношения страховой суммы и действительной стоимости застрахованного имущества, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

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

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

Условия, содержащиеся в правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя.

6.6. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 6.5. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

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

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

7. Срок действия договора страхования. Вступление договора страхования в силу.

7.1. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 5 лет включительно. При заключении договора на срок до 1 года срок действия договора страхования определяется в полных месяцах. При заключении договора на срок от 1 года до 5 лет включительно срок действия договора страхования определяется в годах.

7.2. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования как начало срока действия договора страхования. Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней, следующих за днем уплаты страхового взноса (первой его части).

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

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

8. Выдача копии договора страхования (дубликата страхового полиса)

8.1. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). После даты выдачи копии договора страхования (дубликата страхового полиса) утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис)

считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

9. Прекращение (расторжение) договора страхования

9.1. Договор страхования прекращается (расторгается) в случаях:

9.1.1. истечения срока действия договора страхования;

9.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

9.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере, а в случае, указанном в подпункте 5.6.2 пункта 5.6. настоящих Правил – неуплаты просроченной части страхового взноса по договору страхования по истечении предоставленного для ее уплаты 30-ти дневного срока;

9.1.4. смерти Страхователя, за исключением случаев перехода прав на застрахованные строения (квартиры, домашнее имущество) к лицам, имеющим право на наследство; ликвидации Страхователя – юридического лица (прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя);

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

9.1.6. по соглашению Страхователя со Страховщиком, оформленному в письменном виде;

9.1.7. по инициативе Страхователя в любое время действия договора, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

9.1.8. при поступлении письменного заявления о прекращении (расторжении) договора страхования до вступления его в силу.

9.2. В случае досрочного прекращения договора страхования на условиях, предусмотренных подпунктами 9.1.4. – 9.1.6. пункта 9.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), в течение которого действовало страхование, и возвращает Страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 9.1.4. пункта 9.1. настоящих Правил) часть уплаченного страхового взноса по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования.

Основанием для досрочного прекращения договора страхования на условиях, предусмотренных подпунктами 9.1.4. – 9.1.6. пункта 9.1. настоящих Правил, является письменное заявление Страхователя (его

представителя) и копии документов, подтверждающих возможность прекращения (расторжения) договора страхования.

Датой досрочного прекращения (расторжения) договора страхования признается дата получения Страховщиком заявления о прекращении (расторжении) договора страхования.

9.3. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в соответствии с подпунктом 9.1.7. пункта 9.1. настоящих Правил, уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

9.4. В случае, предусмотренном подпунктом 9.1.8. пункта 9.1. настоящих Правил, уплаченный страховой взнос возвращается полностью.

9.5. Если по договору страхования производились выплаты страхового возмещения или заявлены убытки, возврат страхового взноса не производится.

9.6. За несвоевременный возврат страхового взноса (его части) Страховщик уплачивает Страхователю пенью от суммы подлежащей возврату за каждый день просрочки в размере:

юридическому лицу – 0,1%;

физическому лицу – 0,5% .

9.7. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до полного исполнения.

10. Порядок изменения договора страхования

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

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

При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной в части первой настоящего пункта Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения степени риска. При расторжении договора страховой взнос, уплаченный Страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

10.2. Договор страхования по соглашению сторон может быть изменен в случае увеличения страховой суммы и (или) увеличения степени страхового риска.

10.3. Внесение изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, совершаются путем заключения договора о внесении изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, в письменной форме с указанием даты его заключения, вступления в силу, который является неотъемлемой частью договора страхования, в условия которого внесены изменения.

10.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страховой суммы и (или) увеличение степени страхового риска, рассчитывает дополнительный страховой взнос согласно формуле:

$$D = (SV_2 - SV_1) \times \frac{m}{n} \text{ где,}$$

D – дополнительный страховой взнос;

SV₁ – страховой взнос до изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

SV₂ – страховой взнос после изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

m – количество оставшихся дней с момента подачи Страхователем заявления о внесении изменений в договор страхования до окончания срока действия договора страхования;

n – срок действия договора страхования (в днях).

10.5. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор расторгается с момента получения Страховщиком от Страхователя такого письменного отказа. К отказу приравнивается неполучение от Страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления о вручении надлежаще отправленного (заказным, заказным с уведомлением) письменного предложения Страховщика об изменении условий страхования, а также неуплата дополнительного страхового взноса.

В случае уменьшения страхового риска перерасчет страхового взноса не производится и возврат страхового взноса (его части), уплаченного Страхователем, не осуществляется.

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

10.6. В договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части восстановления страховой суммы на сумму выплаченного страхового возмещения. В данном случае дополнительный страховой взнос рассчитывается по формуле:

$$D' = V \times T \times \frac{m}{n} \text{ где,}$$

D' – дополнительный страховой взнос;

V – сумма выплаченного страхового возмещения;

T – страховой тариф по договору страхования;

m – количество оставшихся дней с момента подачи Страхователем заявления о внесении изменений в договор страхования до окончания срока действия договора страхования;

n – срок действия договора страхования (в днях).

10.7. Уплата дополнительного страхового взноса по внесенным изменениям в договор страхования осуществляется одновременно при внесении изменений в договор страхования.

11. Права и обязанности сторон

11.1. Страхователь имеет право:

11.1.1. ознакомиться с Правилами страхования;

11.1.2. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

11.1.3. получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае его утраты;

11.1.4. заявить о внесении изменений в договор страхования в соответствии с условиями страхования;

11.1.5. уплачивать страховой взнос по договору страхования единовременно или в рассрочку;

11.1.6. отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам иным, чем наступление страхового случая;

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

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра имущества, принимаемого на страхование;

11.2.2. своевременно уплачивать страховой взнос в порядке и сроки, установленные договором страхования;

11.2.3. передавать Страховщику сообщения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений;

11.2.4. при заключении договора страхования ознакомить Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору и

предоставлять Выгодоприобретателю информацию об изменении условий договора страхования;

11.2.5. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное, поврежденное имущество, возврата третьим лицами похищенного имущества;

11.2.6. предварительно согласовывать со Страховщиком необходимость передачи в суд дел по рассмотрению споров с потерпевшим, связанных с установлением обстоятельств, характера и размера ущерба;

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

11.2.8. сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 7 календарных дней после уведомления Страховщика о происшедшем;

11.2.9. представить Страховщику (при требовании страховой выплаты) письменное заявление о выплате страхового возмещения с приложением описи поврежденного имущества, указав характер повреждений, а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события;

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

11.3. Страховщик имеет право:

11.3.1. произвести осмотр и оценку условий эксплуатации, хранения, содержания и состояния имущества, принимаемого на страхование, при заключении договора страхования и в период его действия;

11.3.2. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

11.3.3. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктами 10.1., 10.5. настоящих Правил;

11.3.4. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

11.3.5. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта, причин, обстоятельств и определением объема причиненного ущерба;

11.3.6. при необходимости за свой счет назначить экспертизу для установления причины наступления страхового случая и (или) размера причиненного вреда;

11.3.7. отсрочить составление акта о страховом случае в соответствии с пунктом 12.9. настоящих Правил;

11.3.8. по фактам утраты (гибели) или повреждения имущества, по которым возбуждено уголовное дело, принять решение о признании случая страховым в ходе расследования (до передачи дела в суд), если виновное лицо не установлено и не усматривается вина Страхователя (Выгодоприобретателя);

11.3.9. отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем обязанности, предусмотренной подпунктом 12.1.3. пункта 12.1. настоящих Правил, а также в соответствии с пунктом 14.3. настоящих Правил;

11.3.10. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

11.4. Страховщик обязан:

11.4.1 при заключении договора страхования выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил;

11.4.2 при досрочном прекращении договора страхования на условиях, предусмотренных подпунктами 9.1.4. – 9.1.6. пункта 9.1. настоящих Правил, вернуть Страхователю часть страхового взноса на условиях и в сроки, установленные пунктом 9.2. настоящих Правил;

11.4.3 при признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае (пункт 12.8. настоящих Правил) и выплатить страховое возмещение (пункт 13.10. настоящих Правил);

11.4.4 не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

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

11.5 Выгодоприобретатель имеет право:

11.5.1 получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

11.6 Лицо, обратившееся за выплатой страхового возмещения, обязано обеспечить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра погибшего, поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера причиненного вреда потерпевшему, возможность проверки обстоятельств, характера и объема

ущерба, представлять для этих целей необходимую информацию и документацию, а также инициировать участие Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12. Действия сторон при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем

12.1. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

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

12.1.2. незамедлительно обратиться к Страховщику в течение 1 дня в устной форме (по телефону) об утрате (гибели) или повреждении имущества либо о причинении вреда потерпевшим, а в течение 5 рабочих дней в письменной произвольной форме, предоставить заявление о страховом случае с подробным перечнем повреждений имущества, с указанием причин, обстоятельств;

12.1.3. незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней с момента, когда ему стало известно, уведомить соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, аварийной службы, внутренних дел, в организацию, осуществляющую обслуживание и эксплуатацию жилого фонда и т.п.) об утрате (гибели) или повреждении имущества в результате события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, а также в случаях причинения вреда.

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

Страхователь – в любых случаях (утраты (гибели) или повреждения его застрахованного имущества, судебных расходов, расходов по уменьшению ущерба, а также, если им произведено с письменного согласия Страховщика возмещение вреда потерпевшим);

Выгодоприобретатель – в случаях утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества Выгодоприобретателя;

потерпевший – в случаях причинения Страхователем (Ответственным лицом) вреда имуществу потерпевшего;

Ответственное лицо – в случаях осуществления судебных расходов, расходов по уменьшению ущерба, а также в случаях, если Ответственным

лицом произведено с письменного согласия Страховщика возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявлены обоснованные требования о возмещении вреда, предоставив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества, другие документы в обоснование требований потерпевших, с приложением договора страхования.

В случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества заявление на выплату страхового возмещения подается в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя), во владении, пользовании, распоряжении которого находится (находилось на момент наступления заявленного события) застрахованное имущество и имущественное право которого нарушено, а в случаях предъявления Страхователю (Ответственному лицу) обоснованных требований о возмещении вреда – в пользу потерпевшего.

12.3. Дополнительно к заявлению о страховом случае Страховщику представляются следующие документы:

12.3.1. договор страхования (страховой полис);

12.3.2. документ, удостоверяющий личность и (или) полномочия данного лица;

12.3.3. документы, подтверждающие право собственности или иное законное право на погибшее или поврежденное имущество;

12.3.4. документы, позволяющие определить размер ущерба погибшего (поврежденного) имущества на дату наступления страхового случая (сметы (калькуляции) на проведение восстановительных работ, акты экспертизы (оценки) поврежденного имущества, акты выполненных работ, оригинальные счета на оплату запасных частей, деталей, материалов, работ);

12.3.5. документы, подтверждающие размер понесенных судебных расходов.

12.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

12.5. Расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы и были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

12.6. В случае необходимости Страховщик после принятия заявления о страховом случае в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет запрос в компетентные органы о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая.

12.7. Получив заявление о страховом случае, Страховщик или его представитель обязан в течение 7 (семи) рабочих дней произвести осмотр погибшего (поврежденного) имущества и составить акт осмотра произвольной формы. Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя (Выгодоприобретателя, Ответственного лица, потерпевшего). При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба.

12.8. На основании всех полученных документов, подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления заявленного случая, размер ущерба, Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым.

Решение о признании заявленного события страховым случаем оформляется путем составления акта о страховом случае произвольной формы.

Акт о страховом случае составляется на основании акта осмотра места происшествия, документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая (органов пожарного надзора – в случае повреждения или уничтожения имущества огнем; правоохранительных органов – в случае умышленного повреждения имущества или хищения; гидрометеорологической службы, МЧС – в случае повреждения или уничтожения имущества в результате стихийного бедствия; аварийно-эксплуатационной службы ЖРЭО и др. – в случае повреждения водой из систем водоснабжения, канализации, отопления; службы энергонадзора, электросетей – в случае нештатного воздействия электроэнергии) и документов, подтверждающих размер причиненного ущерба.

12.9. Страховщик вправе отсрочить составление акта о страховом случае, если:

если документы, подтверждающие характер событий и обстоятельства позволяющие судить о размере причиненного ущерба, не предоставлены – до их предоставления, оформлены не соответствующим образом и не позволяют определить размер причиненного ущерба, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, предоставившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого

документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа);

в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении Страхователя или его работников – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу.

13. Порядок определения размера вреда и выплата страхового возмещения

13.1. В случае признания заявленного случая страховым Страховщик производит расчет суммы страхового возмещения. Страховое возмещение выплачивается в соответствии с условиями договора страхования в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования, за вычетом возмещения, полученного от лиц, ответственных за причиненный вред, или по иным договорам страхования.

13.2. Ущерб (размер вреда) исчисляется Страховщиком:

13.2.1. в случае утраты (гибели) строений (квартир) – по их действительной стоимости на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения;

13.2.2. в случае повреждения строений (квартир) – по стоимости их восстановления (восстановительные расходы), рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим в строительстве расценкам на ремонтно-строительные работы на день страхового случая.

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 (т.е. по сумме уценки);

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

13.2.4. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

13.2.4.1. в размере разницы между действительной стоимостью поврежденного домашнего имущества на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате

страхового случая, т.е. по сумме уценки;

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

13.3. Имущество считается погибшим, если его ремонт технически невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая.

Имущество считается поврежденным, если оно подлежит восстановлению и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая.

13.4. По страхованию гражданской ответственности размер вреда потерпевшим по соглашению сторон Страховщик может определить на основании сметы (калькуляции) или иных документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем, потерпевшим), включая учтенные в смете (калькуляции) или указанные в соответствующих документах иные расходы, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы, по накоплениям, начислению налогов и другие).

13.5. По застрахованным строениям (квартирам, домашнему имуществу) Страховщик может по соглашению сторон определить размер ущерба на основании представленных оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт, химчистку, стирку и т.п. застрахованного домашнего имущества в размере фактически оплаченной суммы либо на основании составленной этими предприятиями сметы на ремонт.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, но неоплаченным Страхователем (Выгодоприобретателем), в сумму ущерба включаются только указанные в смете, предусмотренные пунктом 13.6. настоящих Правил прямые затраты.

При этом смета или сметы должны содержать подробный перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных материалов (конструкций, оборудования).

13.6. Восстановительные расходы определяются в соответствии с порядком определения сметной стоимости строительства и составления

сметной документации на основании нормативов расхода ресурсов в натуральном выражении, утвержденных Министерством архитектуры и строительства в установленном законодательством порядке, и включают в себя только прямые затраты, а именно:

заработная плата, исходя из норм затрат труда рабочих и машинистов в человеко-часах и цены одного человека-часа;

эксплуатация машин и механизмов, исходя из норм времени эксплуатации машин и механизмов в машино-часах и цены одного машино-часа;

материалы, исходя из норм расхода материалов в физических единицах измерения и текущих цен с учетом данных мониторинга (включая транспортные расходы), проводимого организациями по ценообразованию в строительстве, осуществляющими мониторинг цен (тарифов) в установленном законодательством порядке, либо на основании цен в розничной торговой сети (не включая транспортных расходов на доставку материалов от объекта торговой сети до объекта ремонтных работ).

К восстановительным расходам не относятся расходы по улучшению застрахованного объекта.

13.7. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая.

В случае признания заявленного случая страховым в сумму ущерба включаются, кроме того, в полном объеме расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплаченным работам организаций, предоставляющих аварийные услуги сантехника (перекрыть воду), столяра (вскрытие замка), расходы по составлению смет, установлению причин, размера ущерба, подтвержденные документы об оплате.

13.8. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях. Если страховая сумма по договору страхованию установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивается в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

13.9. Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) и (или) потерпевшего может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт пострадавшего имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных смет и актов выполненных работ.

13.10. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) и (или) потерпевшему в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления Страховщиком акта о страховом случае.

В случае причинения вреда имуществу нескольких лиц (Страхователя, Выгодоприобретателей, потерпевших) и (или) необходимости возмещения соответствующих расходов нескольким лицам при недостаточности страховой суммы по договору страхования выплата страхового возмещения осуществляется:

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

в отношении иных лиц – в порядке очередности поступления требований, а при одновременном обращении – пропорционально размеру исчисленного ущерба.

13.11. Если Страховщику и Страхователю (Выгодоприобретателю) не удалось прийти к соглашению о размере страхового возмещения, а также по требованию одной из сторон, для определения его размера может назначаться экспертиза. Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор проведения экспертизы.

13.12. 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 отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней высылает его в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя).

13.13. Страхователь (Выгодоприобретатель, потерпевший) обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя, потерпевшего) права на ее получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

13.14. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение на условиях настоящих Правил, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

13.15. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю (Выгодоприобретателю, потерпевшему) выплачивается пеня за каждый день просрочки от суммы, подлежащей к выплате в размере:

юридическому лицу – 0,1%;

физическому лицу – 0,5% .

14. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения. Отказ в выплате страхового возмещения

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

14.1.1. умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, повлекших утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества;

14.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;

14.1.3. террористических актов.

14.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки:

14.2.1. возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

14.2.2. возникшие вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

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

14.3.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный договором страхования срок (подпункт 12.1.2. пункта 12.1. настоящих Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

14.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба.

14.4. Решение Страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке.

15. Переход прав и обязанностей по договору страхования

15.1. 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 имущество, за исключением случаев принудительного

изъятия имущества в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

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

16. Порядок разрешения споров

16.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности, для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги как добровольное комбинированное жилищное страхование.

Специалист отдела
методологии и маркетинга

Е. О. Омелянович

Приложение №1
к Правилам добровольного комбинированного
жилищного страхования

БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

| Объект страхования | Размер базового годового тарифа в % от страховой суммы (лимита ответственности) |
|--|--|
| Согласно подпункту 2.2.1. пункта 2.2. настоящих Правил | 0,5 |
| Согласно подпункту 2.2.2. пункта 2.2. настоящих Правил | 0,5 |