

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СБС-полис»**

УТВЕРЖДЕНО
Директор СООО «СБС-полис»
И.В.Никитенко
30 марта 2026 г.

ПРАВИЛА № 3
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО
ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ

Правила № 3 добровольного комбинированного жилищного страхования
вступают в силу 20 апреля 2026 года.

Корректировочные коэффициенты и формы документов утверждены приказом
СООО «СБС-полис» от 30.03.2026 № 01-03/17 (вступают в силу с 20.04.2026).

МИНСК – 2026

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 3 добровольного комбинированного жилищного страхования (далее – Правила) страховое общество с ограниченной ответственностью «СБС-полис» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного жилищного страхования (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 Правил (далее – Страхователи).

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

Страхователями являются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства (далее – Страхователь-физическое лицо), юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели (далее – Страхователь-юридическое лицо), заключившие со Страховщиком договоры страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховой взнос.

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

Выгодоприобретателем по риску утраты (гибели) или повреждения имущества является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование 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 расходов является лицо, понесшее эти расходы (Страхователь, Ответственное лицо, пользователь помещения).

1.3. По риску гражданской ответственности считается застрахованной ответственность самого Страхователя, а также иных лиц (Ответственного лица, пользователей помещения), на которых такая ответственность может быть возложена.

1.4. Основные термины, используемые в рамках настоящих Правил:

аварии инженерных систем – внезапное, непредвиденное повреждение (поломка, разрыв, замерзание, скачок давления) 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 нахождения застрахованного имущества, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей). Несанкционированным не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным обращением с открытым огнем лиц, находящихся в строениях на законных основаниях.

К инженерным системам (оборудованию) относятся:

- системы отопления (в том числе подогрева пола, стен, потолка, подключенные отопительные котлы и приборы, а также камины (печи) на топливе или электричестве, радиаторы отопления);
- системы водоснабжения (в том числе счетчики учета воды, водозапорные устройства, бойлеры, системы очистки воды – стационарные фильтры, подключаемые к водопроводу) и водоотведения (в том числе канализации);
- санитарно-техническое оборудование (в том числе раковины, ванны, джакузи, душевые кабины, унитазы, биде);
- системы газоснабжения (в том числе подключенные газовые колонки, плиты, счетчики учета газа);
- системы электроснабжения (включая электропроводку, подключенные электрические плиты, установленные счетчики учета электроэнергии), солнечные панели и ветровые генераторы, расположенные на строениях или в границах земельного участка, указанного в договоре страхования как место нахождения имущества;
- системы 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). Считается застрахованным оборудование (домофоны, камеры, датчики), установленное за пределами квартиры (комнаты) и предназначенное для обслуживания только одной квартиры (комнаты) по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения имущества;

- системы телефонии, интернета (Wi-Fi), телевидения (в том числе линии приема и распределения кабельного телевидения, антенны). 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), установленное за пределами квартиры (комнаты) для обслуживания только квартиры (комнаты) по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения имущества, считается застрахованным;

- 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.

К инженерным системам (инженерному оборудованию) не относится бытовая техника, не предназначенная для водоснабжения, водоотведения, отопления (например, стиральная, посудомоечная машина), и шланги либо другие средства подключения данной бытовой техники к системам водоснабжения, водоотведения, отопления.

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.

В рамках настоящих Правил считаются застрахованными инженерные системы (оборудование):

- в строениях – в пределах периметра застрахованного строения, а также вне строения в границах земельного участка, указанного в договоре страхования как место нахождения имущества, 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;

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

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);

домашнее имущество – предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления (в том числе электробытовые приборы), используемое в личном хозяйстве для удовлетворения бытовых и культурных потребностей, находящиеся в помещениях по адресу, указанному в договоре страхования, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться;

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;

квартира – помещение в многоквартирном или блокированном жилом доме (таунхаусе), жилой блок (комната) в общежитии, выделенные для пользования одной семьей (одного пользователя помещения), предназначенное и пригодное для проживания граждан и имеющее вход из вспомогательного помещения либо непосредственно с придомовой территории, и состоящее из одной или нескольких жилых комнат, подсобных помещений, наружных площадок (например, балкон, лоджия, терраса), относящихся к квартире, а также включая конструктивные элементы, элементы внутренней отделки, инженерные системы и оборудование;

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

несчастный случай – внезапное (одномоментное) воздействие на застрахованное имущество события, 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;

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

- залив 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, в том числе из соседних помещений (то есть помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи, ведущим с ним совместное хозяйство);

- 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 случаев, определенных подпунктом 4.1.2 пункта Правил;

- 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);

- выход из строя электробытовых приборов 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 электробытовых приборов;

- нападение диких животных и птиц, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.1.14 пункта 4.1 Правил;

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

Ответственное лицо – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (пользователь помещения), 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;

период охлаждения – период, в течение которого Страхователь – физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить уплаченный страховой взнос полностью при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования;

подсобные помещения – помещения, находящиеся внутри квартиры (строения) и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих (коридоры, санузлы, кладовые, прихожие, кухни, холлы, гардеробные 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; 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 – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имуществу которого причинен вред при эксплуатации квартиры (комнаты) или строения по адресу, указанному в договоре страхования;

противоправные действия третьих лиц – умышленные или совершенные по неосторожности действия или бездействие третьих лиц, 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 противоправным действиям третьих лиц также относится наезд транспортного средства на застрахованное имущество;

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;

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 и не характерны для данной местности. Отнесение произошедших событий к стихийным бедствиям осуществляется на основании документов (заключений) компетентных органов (органов гидрометеорологической или сейсмологической службы, МЧС и др.), подтверждающих их наступление.

Интенсивность (сила) некоторых природных явлений для отнесения их к стихийным бедствиям в соответствии с настоящими Правилами страхования:

- сильный ветер, в том числе шквал, смерч, буря – ветер, скорость которого 15 м/с и более, включая порывы;
- сильный дождь, в том числе мокрый снег, дождь со снегом – дождь, при котором количество выпавших осадков составляет 15 мм и более за 12 часов и менее;
- сильный снег – снег, при котором количество выпавших осадков составляет 7 мм и более за 12 часов и менее;
- метель со скоростью ветра 11 м/с и более продолжительностью 3 часа и более;
- сильный мороз – достижение минимальной температуры воздуха от -35°C и ниже;
- сильная жара – достижение максимальной температуры воздуха от $+35^{\circ}\text{C}$ и выше;

строение – здание, сооружение, включающее в себя помещения (для проживания и деятельности людей, хранения имущества или содержания животных) и предназначенное для длительной эксплуатации, а также возведенное на постоянном фундаменте, имеющее конструктивные элементы: стены (в том числе внешние утеплители и покрытие), крышу, перекрытия, входные двери, окна, иные конструктивные элементы; элементы внутренней и внешней отделки, инженерные системы (оборудование), являющиеся неотъемлемой частью строения.

К строениям относятся:

- жилые дома, состоящие из одной квартиры или жилого помещения, имеющие вход непосредственно с придомовой территории, предназначенные для постоянного либо временного (сезонного) 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 стационарно и связанные с землей фундаментами или столбами;

- беседки, теплицы (за исключением пленочных, поликарбонатных), навесы, ограждения, заборы, туалеты, надземные части погребов и колодцев, возведенные стационарно и связанные с землей фундаментами или столбами;

судебные расходы – расходы Страхователя (Ответственного лица, пользователя помещения) по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими, а также присужденные к возмещению Страхователем (Ответственным лицом, пользователем помещения) судебные расходы потерпевшего.

К судебным расходам 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, присужденные судом к возмещению по результатам рассмотрения дела в суде;

третьи лица – любые лица, не являющиеся субъектами страхования, пользователями помещения, а также членами их семей (в том числе лицами, совместно проживающими и (или) ведущими с ними совместное хозяйство);

удар молнии – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие (атмосферное перенапряжение), 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 (Выгодоприобретателю);

члены семьи – близкие родственники (дети, в том числе усыновленные (удочеренные), родители, усыновители (удочерители), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки), супруг (супруга), а также близкие родственники супруга (супруги) и иные лица, проживающие совместно;

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. Иные термины в Правилах используются в значениях, определенных действующим законодательством. Если значение какого-либо наименования (понятия, термина) не оговорено Правилами и не может быть определено исходя из действующего законодательства и нормативных правовых актов, то такое наименование (понятие, термин) используется в его обычном лексическом значении.

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, Ответственного лица), связанные с:

2.1.1. утратой (гибелью) или повреждением застрахованных строений, квартир, 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 (Ответственного лица, пользователя помещения) по обязательствам, возникшим в случае причинения им в процессе эксплуатации строения или квартиры вреда имуществу потерпевших, а также понесением Страхователем (Ответственным лицом, пользователем помещения) судебных расходов по спорам с потерпевшими в связи с причинением вреда их имуществу.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования

закключается по следующим вариантам:

2.2.1. Комплексное страхование квартиры, по которому на страхование принимаются:

- квартира;
- домашнее имущество;
- гражданская ответственность Страхователя (Ответственного лица, пользователя помещения) и понесенные им судебные расходы;

2.2.2. Комплексное страхование строения, по которому на страхование принимаются:

- строение;
- домашнее имущество;
- гражданская ответственность Страхователя (Ответственного лица, пользователя помещения) и понесенные им судебные расходы.

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

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

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

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

2.3.3. строения (квартиры), находящиеся в зоне стихийных бедствий – с момента объявления о такой угрозе в установленном законодательством порядке или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы. При этом данное исключение не распространяется на строения (квартиры), в отношении которых договор страхования был заключен до даты официального объявления об угрозе стихийного бедствия или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

Вместе с тем Страховщик 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);

2.3.4. строения (квартиры), используемые в целях производства продукции (работ, услуг) с применением огнеопасных и взрывоопасных предметов и материалов, а также для хранения огнеопасных и взрывоопасных предметов и материалов;

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

2.3.6. наружные декорации и украшения; съемные москитные сетки;

2.3.7. выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев;

2.3.8. 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;

2.3.9. 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.);

2.3.10. предметы домашнего имущества, имеющие культурную ценность, включая коллекции (в том числе марок, монет, денежных знаков, бонов), уникальные и антикварные предметы, а также предметы декоративно-прикладного искусства, сувенирная продукция (картины, статуэтки и т.п.), слайды, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые документы; предметы религиозного культа;

2.3.11. домашнее имущество, стоимость единицы которого не превышает размер, эквивалентный 3 базовым величинам на дату события, которое может быть признано страховым случаем;

2.3.12. домашнее имущество, которое находится на наружных незастекленных (открытых) площадках (балконах, лоджиях, террасах, верандах); домашнее имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами, или содержащееся внутри открытых построек (навесов);

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

2.3.14. 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 и (или) подобные им вещества;

2.3.15. 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 и другие изделия производственно-технического назначения (в том числе самородки, пластины, проволока, слитки);

2.3.16. модели, макеты, образцы, формы; встроенные или внешние накопители информации компьютерных и аналогичных систем (лазерные, магнитооптические диски, дискеты, магнитные пленки, кассеты, модули памяти, флэш-карты); мобильные телефоны; осветительные лампочки;

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

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

2.3.19. 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;

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

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

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

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:

- стихийных бедствий;
- несчастных случаев;
- противоправных действий третьих лиц;

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

Страховщик принимает на себя обязанность по возмещению вреда, если событие, предусмотренное настоящим подпунктом, повлекло за собой предъявление потерпевшими Страхователю (Ответственному лицу) обоснованных требований (претензий) о возмещении вреда.

Требование (претензия) признается обоснованным, если оно в соответствии с законодательством подлежит удовлетворению (влечет ответственность Страхователя (Ответственного лица) за причиненный вред).

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

Страховщик возмещает судебные расходы только в случае, если:

- событие, повлекшее причинение Страхователем (Ответственным лицом, пользователем помещения) вреда имуществу потерпевшего в соответствии настоящим пунктом Правил, признано страховым случаем;
- такие расходы были предварительно согласованы со Страховщиком.

3.3. Страховщиком в соответствии с условиями настоящих Правил могут быть разработаны определенные программы страхования с присвоением им маркетинговых названий, в которых Страховщиком могут быть определены размер страховой суммы (лимита возмещения), перечень случаев (рисков), принимаемых на страхование, и иные условия договора страхования, которые утверждаются локальным правовым актом Страховщика.

4. 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, 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 или устранению причины его повреждения (гибели) в результате ранее заявленного Страховщику события либо если установлено, что факт повреждения имущества имел место до заключения договора страхования. Страховщик не возмещает ущерб по имуществу, по которому ранее производилась страховая выплата на основании сметы (калькуляции), если Страхователь не подтвердил факт его восстановления (документально либо путем фотографирования) и факт устранения причин его повреждения (гибели);

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

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

4.1.5.2. использование неисправных электробытовых приборов, бытовой техники, оборудования или установок;

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

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

4.1.5.5. несоблюдения должного уровня безопасности (открытые входные, гаражные, подвальные двери и т.п.), имущество находилось вне строения (квартиры) под открытым небом или если факт проникновения в строение (квартиру) не подтверждается компетентными органами;

4.1.5.6. падения деревьев и (или) иных предметов, их частей при спиливании и (или) другом воздействии Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения);

4.1.6. эксплуатация строения (квартиры) при наличии нарушений правил пожарной безопасности, в том числе предписаний, предупреждений и постановлений органов государственного пожарного надзора, направленных на обеспечение пожарной безопасности;

4.1.7. эксплуатация строения (квартиры) при наличии нарушений строительных норм и правил, а также некачественного выполнения строительных, монтажных и других работ в строении (квартире), включая применение (использование) некачественных материалов;

4.1.8. обрушение (обвал) строений или их части, блокированного, многоквартирного жилого дома, в котором находится застрахованная квартира, если обвал (обрушение) не вызваны страховым случаем;

4.1.9. эксплуатация строения (квартиры) при наличии нарушений нормативных документов по пользованию и содержанию строений или по пользованию газом в быту, неисполнение предписаний компетентных органов по устранению недостатков электросети, газовой сети, приборов и систем отопления (в том числе печей, каминов);

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

4.1.11. использование застрахованного имущества не по назначению;

4.1.12. затопление, связанное с поломкой бытовой техники, непосредственно не предназначенной для отопления, водоснабжения, водоотведения (в том числе стиральной (посудомоечной) машины), если водоотведение от указанной техники не осуществляется непосредственно в водопроводные и канализационные сети, а также если затопление произошло в результате нарушения герметичности крепления шлангов, нахождения шлангов в ненадлежащем состоянии;

4.1.13. наезд транспортного средства, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю, пользователю помещения) или находящегося под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения);

4.1.14. 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, пользователь помещения) или члены его семьи, а также грызунами, насекомыми и молю;

4.1.15. события, на случай которых осуществляется страхование, если

они наступили до вступления в силу договора страхования.

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;

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

- стихийных бедствий;
- любого повреждения водой (например, 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, стихийных бедствий или противоправных действий третьих лиц, факты которых не подтверждены документами компетентных органов, 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. имущества, указанного в пункте 2.3 Правил.

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

5. Страховая стоимость и страховая сумма (лимит ответственности)

5.1. Страховой стоимостью имущества, принимаемого на страхование, считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может

быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.2. 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 срока действия договора страхования.

5.3. Страховая стоимость имущества должна соответствовать его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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 третьей настоящего пункта Правил, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.4. Страховая сумма по соглашению сторон может устанавливаться как в целом по договору страхования, так с установлением лимитов возмещения (максимальные суммы страхового возмещения на отдельные виды имущества, на один или несколько страховых случаев, на определенный или группу страховых рисков).

5.5. Страховая сумма устанавливается в белорусских рублях или в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь) и должна быть указана в договоре страхования.

5.6. По соглашению сторон договором страхования может быть установлена франшиза в процентах от страховой суммы или в абсолютной величине, в отношении всех или отдельных рисков (объектов застрахованного имущества).

Договором страхования могут быть установлены следующие виды

франшиз:

5.6.1. *условная франшиза* – при установлении которой Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий суммы франшизы, и возмещает ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Установленная договором страхования условная франшиза применяется по каждому страховому случаю;

5.6.2. *безусловная франшиза* – при установлении которой ущерб во всех случаях возмещается за вычетом суммы франшизы. Установленная договором страхования безусловная франшиза применяется по каждому страховому случаю.

Установленная франшиза (вид франшизы – условная, безусловная), ее размер (в процентах или в абсолютной величине) и риски, по которым она устанавливается указывается в договоре страхования.

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

6. Страховой тариф и страховой взнос

6.1. Страховой тариф исчисляется исходя из базовых страховых тарифов в соответствии с Приложением 1 к Правилам и корректировочных коэффициентов, утвержденных локальными правовыми актами Страховщика.

6.2. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и сроки, установленные договором страхования.

Страховой взнос по договору страхования определяется исходя из страховой суммы, установленной в договоре страхования, и страхового тарифа.

6.3. Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если законодательством Республики Беларусь или 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).

6.4. Страховой взнос по договору страхования, заключенному на срок менее одного года, по соглашению сторон уплачивается единовременно.

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

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)) 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.

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

6.6.1. прекратить договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного договором страхования срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса;

6.6.2. по соглашению со Страхователем не прекращать договор страхования при наличии обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность не позднее 15 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 15-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 15-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. 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.

6.8. 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, если это предусмотрено договором страхования.

Если по договору страхования Страховщиком произведена страховая выплата и (или) Выгодоприобретателем подано Страховщику заявление о выплате страхового возмещения, Страхователь, в порядке выполнения своих обязательств по договору, обязан уплатить страховой взнос, определенный договором страхования, в полном объеме, а Страховщик имеет право при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать неуплаченную часть страхового взноса за весь период действия договора страхования (очередную часть страхового взноса). При этом, если размер выплаты страхового возмещения по страховому случаю меньше неуплаченной части страхового взноса за весь период действия договора страхования (очередной части страхового взноса), подлежащей уплате по договору страхования, Страхователь должен доплатить недостающую разницу в установленные договором страхования (уведомлением о необходимости уплаты) сроки и размере.

При неуплате Страхователем страхового взноса в установленные договором страхования (уведомлением о необходимости уплаты) 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 и пеню в судебном порядке.

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, Ответственного лица и Выгодоприобретателя. К договору страхования прилагаются Правила (в том числе путем их направления в электронном виде), что удостоверяется записью в этом договоре.

7.2. Основанием для заключения договора страхования со Страхователем-физическим лицом является устное или письменное (по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика) заявление о страховании, либо предложение Страховщика (оферта) о добровольном комбинированном жилищном страховании, принятое Страхователем способом, указанным в таком предложении (оферте).

Договор страхования со Страхователем-юридическим лицом заключается на основании письменного заявления Страхователя (по форме, утвержденной локальным правовым актом 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. 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 имущества, но не более установленной договором страхования страховой суммы (лимита возмещения).

7.4. 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 Страховщиком или Страхователем этих строений.

7.5. 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, 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.

7.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.5 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.

7.7. 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 (мобильное приложение) 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.

7.8. 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 15 календарных дней со дня вступления договора в силу. По соглашению сторон уплата страхового взноса (первой его части) может быть произведена в течение 15 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 15-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан его уплатить. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 15-дневный срок действия договора страхования.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса

(первой его части) в течение данного 15-дневного срока Страховщик при определении суммы страхового возмещения вправе удержать неуплаченную сумму страхового взноса (первую его часть).

7.9. При заключении договора страхования со Страхователем – физическим лицом по соглашению сторон может быть установлен период охлаждения, который составляет не более 5 календарных дней со дня заключения договора страхования.

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

8. Вступление договора страхования в силу

8.1. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата начала срока его действия, но не ранее уплаты страхового взноса (первой его части), за исключением случаев предоставления отсрочки в соответствии с пунктом 7.8 Правил.

Если договор страхования заключается без осмотра имущества либо в электронном виде через официальный сайт (мобильное приложение) Страховщика либо организации, заключающей договор страхования от имени Страховщика, договором страхования может быть предусмотрена отсрочка вступления договора страхования в силу, но не более чем на 10 календарных дней, исчисляемых со дня уплаты страхового взноса (первой его части).

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 с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора. В данном случае условия части второй пункта 8.1 Правил не применяются.

9. Срок и территория действия договора страхования

9.1. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 месяца до 5 лет включительно, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта Правил.

По программам страхования (пункт 3.3 Правил) договор страхования может быть заключен на срок от 1 дня.

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

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

Место нахождения имущества может определяться указанным в договоре страхования адресом квартиры (комнаты), жилого дома, кадастровым номером земельного участка или иным обозначением участка, а при отсутствии выделенного земельного участка – почтовым адресом строения или иным обозначением относительно месторасположения застрахованного имущества.

В случае перемещения застрахованного имущества с места нахождения 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), строения, находящихся по месту, указанному в договоре страхования.

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. После выдачи копии договора страхования утраченный экземпляр договора страхования считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

11. Увеличение страхового риска и изменение договора страхования

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 5 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.

Значительными также считаются обстоятельства, когда 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.

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.

При уменьшении страхового риска в период действия договора страхования возврат части страхового взноса не производится.

Порядок изменения договора страхования, расчета и уплаты дополнительного страхового взноса производятся в соответствии с пунктом 11.6 Правил.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования (глава 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь). В этом случае договор страхования расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение в течение 10 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 или доплате 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 (пункт 5 статьи 423 Гражданского кодекса Республики Беларусь). В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения страхового риска.

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

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

11.5. 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.

11.6. В связи с изменением условий договора страхования (пункты 11.2 и 11.5 Правил) страховой взнос, подлежащий доплате Страхователем Страховщику, определяется по следующей формуле:

$$ДВ = (СС2 \times T2 - СС1 \times T1) \times n/t,$$
 где:

ДВ – дополнительный страховой взнос;

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

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

T1 – страховой тариф до внесения изменений в условия договора страхования;

T2 – 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.

11.7. После выплаты страхового возмещения и восстановления застрахованного имущества в договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения на оставшийся срок его действия в части восстановления (увеличения) оставшегося после выплаты страхового возмещения размера страховой суммы. Дополнительный страховой взнос в

этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$ДВ = Т \times (СС - Св) \times n/t$, 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 11.6 Правил.

12. Страхование в пользу третьего лица

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 страхования сроки и размере (с учетом условий, предусмотренных пунктом 6.6 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 и (или) заявлено событие, которое может быть признано страховым случаем, с учетом условий, предусмотренных пунктом 6.8 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. ликвидации Страхователя-юридического лица, прекращения деятельности Страхователя-индивидуального предпринимателя в установленном порядке. В этом случае датой прекращения договора страхования является дата, следующая за датой получения Страховщиком заявления от Страхователя (его представителя) и документов, подтверждающих причину досрочного прекращения договора страхования;

13.1.6. смерти Страхователя-физического лица, за исключением случаев, когда его права переходят к наследникам (правопреемникам). В этом случае датой прекращения договора страхования является дата, следующая за датой получения Страховщиком заявления от Страхователя (его представителя) и документов, подтверждающих причину досрочного прекращения (расторжения) договора страхования;

13.1.7. 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. Договор страхования расторгается со дня, следующего за днем получения Страховщиком отказа Страхователя от договора, если заявлением Страхователя или соглашением сторон не предусмотрен более поздний срок;

13.1.8. отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение периода охлаждения. Договор страхования расторгается с даты его заключения по письменному заявлению Страхователя, поданному в срок, установленный для периода охлаждения, и содержащему реквизиты для перечисления (перевода) страхового взноса;

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

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

13.1.11. в других случаях, предусмотренных законодательством.

13.2. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с условиями подпунктов 13.1.4, 13.1.5, 13.1.6, 13.1.10 пункта 13.1 Правил при отсутствии выплат страхового возмещения и заявленных

событий, которые могут быть признаны страховым случаем, Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени (в полных месяцах), оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования (но не ранее дня, следующего за днем подачи заявления либо принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения) до окончания оплаченного периода по договору страхования.

При отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 13.1.7 пункта 13.1 Правил) уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в течение периода охлаждения (подпункт 13.1.8 пункта 13.1 Правил), если он предусмотрен договором страхования, уплаченный Страховщику страховой взнос возвращается в полном объеме при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем.

При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 13.1.9 пункта 13.1 Правил:

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

- 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 (в полных месяцах), оставшемуся со дня, следующего за днем расторжения договора страхования, до окончания оплаченного периода действия договора страхования, за вычетом убытков, причиненных расторжением договора страхования.

13.3. Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения и (или) заявлено событие, которое может быть признано страховым случаем, страховой взнос возврату не подлежит.

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 пункта 13.2 Правил.

13.4. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае прекращения договора страхования ранее установленного срока производится в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора путем перечисления на счет Страхователя в банке, когда Страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо на счет

Страхователя в банке или наличными денежными средствами из кассы Страховщика, когда Страхователь – физическое лицо.

По соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя подлежащая возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования может быть направлена в течение 5 рабочих дней на оплату вновь заключаемого со Страховщиком договора страхования или в счет уплаты очередной части страхового взноса по действующему договору страхования по этому или иному виду страхования.

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 или соглашением сторон. Если страховой взнос (его часть) уплачен в иной валюте, чем валюта страховой суммы, пересчет производится по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

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 5 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 Страховщика и Страхователя

16.1. Страховщик имеет право:

16.1.1. произвести осмотр имущества, оценку его состояния, условий эксплуатации, хранения и содержания при заключении договора страхования, а также в течение срока его действия;

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

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

16.1.4. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2, 11.3 Правил;

16.1.5. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных пунктом 7.6 Правил;

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

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

16.1.8. оспорить размер требований Выгодоприобретателя в установленном законодательством порядке;

16.1.9. 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;

16.1.10. запрашивать у Страхователя, Выгодоприобретателя и компетентных органов необходимую информацию для подтверждения факта наступления события, установления причин, обстоятельств, размера и характера причиненного ущерба, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления;

16.1.11. отсрочить составление акта о страховом случае, если у него имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, характер и размер ущерба (в частности, в порядке оформления и регистрации документов, в подлинности печати, подписи на документе, наличии незаверенных исправлений, расхождении представленных сведений в разных документах по одному и тому же событию, которое в последствии может быть признано страховым) – 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, Ответственное лицо, пользователь помещения);

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

16.1.13. выплатить страховое возмещение в ходе расследования (до передачи дела в суд) в соответствии с пунктом 18.13 Правил;

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

16.1.15. при выплате страхового возмещения удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части (просроченной части) в соответствии с пунктом 6.8 Правил;

16.1.16. 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. Страховщик обязан:

16.2.1. ознакомить Страхователя с условиями страхования и вручить Страхователю договор страхования с приложением настоящих Правил страхования (в том числе путем их направления в электронном виде на электронный адрес, указанный в договоре страхования);

16.2.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), а также об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

16.2.3. вернуть страховой взнос при прекращении договора страхования в случаях и в порядке, установленных настоящими Правилами;

16.2.4. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, Ответственного лица) заявления о выплате страхового возмещения в установленный срок произвести осмотр поврежденного (погибшего) имущества (пункт 17.6 Правил) и составить акт осмотра поврежденного (погибшего) имущества;

16.2.5. при признании события страховым – в установленные сроки составить акт о страховом случае (пункт 17.8 Правил) и произвести выплату страхового возмещения (пункт 18.15 Правил). В случаях отказа в выплате страхового возмещения в установленный срок (пункт 19.4 Правил) письменно сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю);

16.2.6. соблюдать условия заключенного договора страхования и настоящих Правил страхования.

16.3. Страхователь имеет право:

16.3.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

16.3.2. ознакомиться с настоящими Правилами и условиями страхования, получить договор страхования и настоящие Правила в установленном порядке;

16.3.3. уплачивать страховые взносы по договору страхования в рассрочку с согласия Страховщика;

16.3.4. получить копию договора страхования в случае его утраты;

16.3.5. отказаться от договора страхования в соответствии с условиями подпунктов 13.1.7 и 13.1.8 пункта 13.1 Правил;

16.3.6. в случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба воспользоваться услугами экспертизы (пункт 17.10 Правил);

16.3.7. требовать от Страховщика выполнения условий заключенного договора страхования.

16.4. Страхователь обязан:

16.4.1. соблюдать условия заключенного договора страхования и

настоящих Правил страхования;

16.4.2. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктом 7.5 Правил, а также сообщить Страховщику обо всех имеющихся в отношении принимаемого на страхование имущества договорах страхования, заключенных (заключаемых) с другими страховыми компаниями;

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

16.4.4. 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;

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

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

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

16.4.8. 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;

16.4.9. немедленно известить Страховщика о суммах, полученных в счет возмещения ущерба от третьих лиц (пункт 20.4 Правил);

16.4.10. 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;

16.4.11. 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;

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

16.4.13. 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.

16.5. 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. Выгодоприобретатель обязан:

16.6.1. обеспечить возможность представителю Страховщика, компетентных органов:

- беспрепятственного осмотра (в том числе фотографирования) погибшего, поврежденного имущества;

- выяснения причин и обстоятельств гибели (утраты), повреждения имущества, определения размера и характера ущерба;

16.6.2. инициировать участие Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и факта события, определения размера и характера ущерба.

16.7. 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, пользователь помещения) обязан:

17.1.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению и уменьшению 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, организации, осуществляющие обслуживание и эксплуатацию жилищного фонда и т.п.);

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 локальным актом Страховщика) 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 Страховщика (его представителя) 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. если строение подлежит в соответствии с законодательством Республики Беларусь обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, обратиться с заявлением о выплате страхового возмещения в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», осуществляющее такое страхование, и предоставить в адрес Страховщика документы данной организации о размере выплаты страхового возмещения и объеме причиненных убытков;

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:

17.2.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) – в случаях утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, расходов по предотвращению и уменьшению возможных убытков (подпункт 17.1.1 пункта 17.1 Правил), понесения судебных расходов (часть пятая подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Правил), а также, если им произведено возмещение вреда потерпевшим с письменного согласия Страховщика;

17.2.2. потерпевший – в случаях причинения вреда имуществу потерпевшего.

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

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;

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);

17.3.6. документы, позволяющие определить размер ущерба погибшего (поврежденного) имущества на дату наступления страхового случая (сметы (калькуляции) на проведение восстановительных работ, акты выполненных работ, оригиналы квитанций, счетов, чеков и других аналогичных документов, подтверждающих размер ущерба (стоимость восстановительного ремонта (восстановления) поврежденных объектов);

17.3.7. документы, подтверждающие произведенные расходы в целях уменьшения ущерба (если они производились) и размер этих расходов;

17.3.8. документы, подтверждающие факт обращения в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», осуществляющее обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам, и документы о размерах убытков и объеме выплат страхового возмещения;

17.3.9. документы, подтверждающие понесенные судебные расходы;

17.3.10. 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.

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.

17.4. 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.

17.5. 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.

17.6. 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, то, как только это станет возможным, составляется дополнительный акт осмотра.

17.7. 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.

17.8. 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 локальным актом 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.

17.9. 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 7 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).

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

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 фактического (причиненного) ущерба в результате наступившего страхового случая, но не более соответствующей страховой суммы (лимита возмещения), установленной договором страхования, за вычетом возмещения, причитающегося по иным договорам страхования (в том числе по договорам обязательного страхования) и сумм, полученных от лиц, ответственных за причиненный вред, а также с учетом условий пункта 5.6 Правил.

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) строения, квартиры (комнаты)** – их действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования по первоначальному назначению.

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

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 утрате (гибели) домашнего имущества – их действительная стоимость на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования по первоначальному назначению или реализации.

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 подпунктом 18.7.2 пункта 18.7 Правил;

18.2.5. при повреждении домашнего имущества:

18.2.5.1. 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;

18.2.5.2. 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.

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;

18.2.5.3. **при утрате (гибели) или повреждении бытовой техники** в результате воздействия электрического тока, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил документы, подтверждающие стоимость ее приобретения, размер ущерба определяется в соответствии с подпунктом 18.2.4 или 18.2.5 (подпункты 18.2.5.1 или 18.2.5.2) пункта 18.2 Правил, но не более 50 % от действительной стоимости на день страхового случая аналогичного предмета бытовой техники. Максимальная сумма выплаты страхового возмещения в отношении всех поврежденных (погибших) предметов бытовой техники в результате одного страхового случая определяется в размере, не превышающем 5 % страховой суммы, установленной в целом по договору страхования;

18.2.5.4. **при утрате (гибели) или повреждении** газового или электрического котла размер ущерба определяется в соответствии с подпунктом 18.2.4 или 18.2.5 (подпункты 18.2.5.1 или 18.2.5.2) пункта 18.2 Правил, но не более 5 % от страховой суммы, установленной в целом по договору страхования, по всем случаям утраты (гибели), повреждения газового или электрического котла;

18.2.6. **при понесении судебных расходов** – размер документально подтвержденных фактически понесенных расходов по ценам на день их осуществления, но более страховой суммы по данным расходам (лимита возмещения), если она установлена договором страхования.

При этом возмещение судебных расходов производится только в том случае, когда передача в суд дел по рассмотрению споров с потерпевшими была предварительно согласована со Страховщиком (часть пятая подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Правил);

18.2.7. документально подтвержденные понесенные **расходы, вызванные страховым случаем** (в том числе расходы по установлению факта наступления страхового случая, изготовлению фотоснимков (согласно прейскурантам фотоателье), услугам связи (телеграммы, междугородние звонки), расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы);

18.2.8. 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. 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 на день наступления страхового случая (расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы).

18.4. Стоимость восстановительного ремонта поврежденного застрахованного имущества определяется 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:

а) расходы на аналогичные 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);

б) заработная плата, исходя из норм затрат труда рабочих и

машинистов в человеко-часах и цены одного человека-часа;

в) эксплуатация машин и механизмов для проведения ремонтно-восстановительных работ, исходя из норм времени эксплуатации машин и механизмов в машино-часах и цены одного машино-часа.

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;

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

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

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, налоги (сборы), пошлины, транспортные расходы), то есть неподтвержденные оригиналами документов о произведенной оплате (чеками, приходными ордерами и т.д.).

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

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

18.7.1. 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;

18.7.2. калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта поврежденного объекта (заключения о стоимости ремонта), составленной Страховщиком (специализированными организациями или экспертом-оценщиком) в соответствии с нормами, предусмотренными законодательством, на основании перечня повреждений, указанных в акте осмотра (пункт 17.6 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.

18.8. 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.

18.9. Если на страхование принят объект, подлежащий обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, определение размера ущерба и выплаты страхового возмещения производится после получения информации о размере страхового возмещения по договору обязательного страхования.

18.10. 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 – пропорционально размеру исчисленного ущерба.

18.11. Из суммы страхового возмещения Страховщик вправе удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части (просроченной части) в соответствии с пунктами 6.6, 6.8, 7.8 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.

18.12. 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 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).

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

18.15. 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.

18.16. 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) и (или) потерпевшего страховое возмещение может быть перечислено ремонтной организации, осуществляющей ремонт (восстановление) поврежденного имущества или поставку материалов и оборудования для ремонта, на основании по факту выполненных работ (на основании актов выполненных работ) или на основании предоставленных калькуляций (смет).

18.17. 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.

18.18. 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 неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем, Ответственным лицом, 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, пользователь помещения):

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;

19.3.3. не сохранил поврежденное имущество до момента осмотра Страховщиком (представителем Страховщика) в том виде, в котором оно оказалось в результате события. Проведение любого рода изменений допустимо в случаях, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по согласованию со Страховщиком;

19.3.4. обратился к Страховщику после окончания срока действия договора страхования и дата наступления страхового случая не подтверждается компетентным органом, за исключением случая наличия доказательств наступления страхового случая в период действия договора страхования. Бремя доказывания ложится на Страхователя.

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, в том числе страховых организаций по договорам страхования, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. При получении Страхователем (Выгодоприобретателем) в полном объеме

возмещения от третьих лиц Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

20.5. Страхователь (Выгодоприобретатель, потерпевший) обязан в течение 5 рабочих дней возвратить 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.

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.

Настоящие Правила вступают в силу 20 апреля 2026 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Правилам № 1

добровольного комбинированного
жилищного страхования

I. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

по добровольному комбинированному жилищному страхованию
(в процентах от страховой суммы)

№ п.п.	Вариант страхования	Размер базового годового страхового тарифа
1.	Комплексное страхование квартиры	0,50
2.	Комплексное страхование строения	0,60