

**ПРАВИЛА № 34**  
**ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ**  
**ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЕГО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил № 34 добровольного комплексного страхования имущества и гражданской ответственности его пользователей (далее – Правила) СБА ЗАСО «Купала» (далее - страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества и гражданской ответственности его пользователей (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в п. 4 Правил (далее – страхователи).

2. Основные термины, используемые в Правилах:

**2.1. стихийные бедствия:**

сильный ветер - движение воздушных масс атмосферы со скоростью ветра при порывах 15 м/с и более;

град – вид атмосферных осадков, сопровождающихся выпадением частичек льда шарообразной или неправильной формы, диаметром градин 6 мм и более;

сильный дождь - вид атмосферных осадков в виде капель воды в количестве не менее 15 мм за период не более чем сутки;

сильный снег – вид атмосферных осадков в виде мелких кристаллов льда в количестве не менее 15 мм за период не более чем сутки;

сильный мороз – достижение минимальной температуры воздуха минус 35 °С и ниже;

сильная жара - достижение максимальной температуры воздуха плюс 35 °С и выше;

высокий уровень воды – период повышенной водности при половодьях, паводках, заторах, зажорах, обильном таянии снега, сильных дождях;

удар молнии – действие грозового разряда, при котором молния оказывает непосредственное, прямое термическое и механическое воздействие на застрахованное имущество;

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

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

другие неблагоприятные явления природы - явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред имуществу граждан;

**2.2. несчастные случаи:**

пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб. Пожаром признается не любое возникновение огня (загорание), а его распространение;

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;

падение деревьев - самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за их неосмотрительных действий (страхователя и других лиц) при спиливании и иных действиях происходит гибель или повреждение имущества;

падение летательных аппаратов (пилотируемых и непилотируемых), падение метеоритов;

авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей - внезапное, непредвиденное повреждение (внезапная поломка, разрыв, внезапное замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сетей), находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей). Не относится к аварии систем и сетей протекание воды из этих систем из-за происходящих естественных процессов, физического износа, а также в связи с некачественно выполненными работами либо примененными некачественными материалами (например, протекание воды из-за некачественных либо неправильно установленных прокладки, смесителя, шланга и т.п.);

авария внутренних водостоков, проникновение воды в результате проведения действий по ликвидации пожаров, проникновение воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах;

проникновение воды из соседних помещений – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды (иных жидкостей) из помещений, не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего повреждается имущество страхователя (выгодоприобретателя);

выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети. Выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети подтверждается документами организаций, осуществляющих подачу электроэнергии и (или) ремонт и техническое обслуживание электротехники. По данному риску возмещается ущерб при выходе из строя следующей электротехники:

бытовая техника: пылесосы, стиральные, сушильные машины, телевизоры, аудио- и видеоаппаратура, подключаемые к электросети, обогреватели, очистители воздуха, кондиционеры, увлажнители воздуха, водонагреватели, радиотелефоны;

кухонная сложная бытовая техника: холодильники, морозильники, микроволновые печи, кухонные комбайны, кофемашины, посудомоечные машины, электроплиты, духовые и паровые шкафы, электропечи;

компьютерная техника: компьютеры, ноутбуки, принтеры, сканеры.

В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признается одномоментное внезапное воздействие перечисленных в настоящем подпункте случаев на застрахованное имущество, приведшее к его гибели или повреждению;

**2.3. неправомерные действия третьих лиц** – противоправные виновные действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

**2.4. многоквартирный жилой дом** - жилой дом, состоящий из двух и более квартир, входы в которые организованы из вспомогательных помещений жилого дома;

**2.5. жилое помещение (квартира) в многоквартирном жилом доме** – жилое помещение, предназначенное и пригодное для проживания граждан, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений внутри квартиры, вход в которое организован из вспомогательных помещений жилого дома;

**2.6. подсобные помещения** – помещения, находящиеся внутри квартиры и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих (коридоры, санузлы, кладовые, прихожие, кухни и другие нежилые помещения);

**2.7. вспомогательные помещения жилого дома** – помещения, расположенные вне квартиры и предназначенные для обеспечения эксплуатации жилого дома (вестибюли, коридоры, галереи, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы и т.п.);

**2.8. пользователь жилым помещением** – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования жилым помещением;

**2.9. потерпевший** – физическое или юридическое лицо, имуществу которого причинен вред страхователем (ответственным лицом, пользователем жилым помещением) при пользовании жилым помещением и относящимися к нему подсобными помещениями в результате действия или бездействия. В случае повреждения (гибели, уничтожения) имущества потерпевшим является собственник этого имущества или иное лицо, которое в соответствии с законодательством или договором несет расходы по восстановлению данного имущества. Потерпевшим признается также лицо, к которому перешли права потерпевшего в порядке правопреемства (реорганизация юридического лица, смерть гражданина, переход права требования в порядке суброгации и другие случаи перемены лиц в обязательствах);

**2.10. день страхового случая** – дата утраты (гибели), повреждения имущества страхователя (выгодоприобретателя) либо причинения вреда имуществу потерпевшего в результате событий, предусмотренных пунктом 9 Правил, подтвержденная документами компетентных органов. При этом, если в документах указывается не конкретная дата события, а определенный период, то в таких случаях днем страхового случая признается последняя дата определенного периода либо дата обнаружения ущерба.

3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор добровольного страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

Страхователем не могут выступать Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев) или иным не противоречащим законодательству образом.

По договору страхования считается застрахованной ответственность всех пользователей жилым помещением, указанным в договоре страхования, на которых такая ответственность может быть возложена (далее по тексту Правил – ответственное лицо).

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

По риску наступления гражданской ответственности выгодоприобретателем является потерпевший.

## **Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

6. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица), связанные с:

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

6.2. с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда имуществу потерпевших при пользовании лицами, указанными в п. 4 Правил, жилыми помещениями, а также относящимися к ним подсобными помещениями.

7. По настоящим Правилам принимается на страхование следующее имущество:

7.1. жилые помещения (квартиры) в многоквартирных жилых домах, в том числе подсобные помещения в квартире и относящиеся к квартире наружные площадки (балконы, лоджии, террасы и т.п.):

конструктивные элементы и элементы отделки, установленное оборудование внутри жилых и подсобных помещений (квартиры), а также относящихся к квартире наружных площадок (далее – квартиры); жилые помещения (комнаты) в общежитиях, выделенные для пользования одной семьи;

7.2. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве собственником и (или) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, находящиеся в жилых и подсобных помещениях квартиры; вспомогательных помещениях индивидуального пользования (подвалах и т.п.) многоквартирного жилого дома, предназначенных для пользования одной семьи, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться; в жилых помещениях (комнатах) общежитий, выделенных для пользования одной семьи;

8. По настоящим Правилам не принимаются на страхование и не возмещается ущерб по утрате и/или повреждению:

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

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

8.3. 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; зубные протезы;

8.4. другие виды имущества, страхование которого проводится на условиях других правил (правил страхования животных, транспортных средств);

8.5. 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;

8.6. 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.); в квартирах, находящихся в аварийном состоянии.

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

8.8. гражданская ответственность при пользовании жилыми помещениями, а также жилые помещения (квартиры), если они:

8.8.1. являются аварийными;

8.8.2. подлежат сносу или переоборудованию под нежилые;

8.8.3. имеют физический износ 70 и более процентов.

9. Страховым случаем является:

9.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, которая влечет обязанность страховщика произвести выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю);

9.2. факт причинения страхователем (ответственным лицом) в результате действия или бездействия вреда имуществу потерпевших в результате пожара, взрыва, проникновения воды из помещений, находящихся в пользовании страхователя (ответственного лица), ремонта, переустройства, перепланировки, переоборудования квартиры, аварии (внезапного повреждения, выхода из строя, поломки) отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей или иного инженерного оборудования жилого помещения, а также залития, непосредственно связанного с использованием таких систем, сетей или оборудования, повлекший за собой предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда.

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

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

11. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, если:

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

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

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

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

11.5. ущерб застрахованному имуществу нанесен грызунами либо насекомыми.

12. Страхование не распространяется на требования о возмещении морального вреда.

13. Действие договора страхования по риску страхования ответственности распространяется на случаи причинения вреда при пользовании жилым помещением, указанным в договоре страхования. Действие договора страхования распространяется на всех пользователей жилым помещением.

14. Имущество считается застрахованным при нахождении его по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования).

Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

### **Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)**

15. Страховая сумма – сумма денежных средств, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение срока действия договора страхования.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях либо в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством.

В рамках страховой суммы, установленной в целом по договору страхования, по соглашению сторон применяются следующие пропорции по объектам страхования: по жилым помещениям (квартирам) не менее 50 % от страховой суммы установленной договором страхования, по домашнему имуществу не более 25 % от страховой суммы установленной договором страхования, по страхованию гражданской ответственности не более 25 % от страховой суммы установленной договором страхования.

В пределах страховой суммы по договору страхования устанавливается отдельный лимит ответственности по страхованию гражданской ответственности.

По соглашению сторон в рамках страховой суммы, установленной в целом по договору страхования, могут применяться пропорции по объектам страхования, отличные от указанных в части третьей настоящего пункта Правил, либо страховая сумма по договору страхования по соглашению сторон может быть установлена без разграничения по жилым помещениям (квартирам), домашнему имуществу и гражданской ответственности.

16. В период действия договора страхования по соглашению сторон можно внести в договор страхования изменения, не противоречащие законодательству, в том числе с целью увеличения страховой суммы (жилые помещения и домашнее имущество)/лимита ответственности (гражданская ответственность) в соответствии с пунктом 15 Правил. Дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с пунктом 21<sup>1</sup> Правил.

17. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре по каждому виду застрахованного имущества (жилые помещения и домашнее имущество), и произведенной страховой выплатой.

При страховании гражданской ответственности выплата производится в пределах разницы между лимитом ответственности и суммой выплаченного страхового возмещения.

Если страховая сумма по договору страхования установлена без разграничения по жилым помещениям (квартирам), домашнему имуществу и гражданской ответственности и по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и произведенной страховой выплатой. При этом страховые выплаты в части вреда, причиненного жилым помещениям (квартирам), домашнему имуществу, будут осуществляться по системе первого риска в пределах установленной страховой суммы по договору страхования.

### **Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

18. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа (Приложение 1)

Для расчета страховой премии применяются базовые страховые тарифы, предусмотренные в Приложении 1 к настоящим Правилам, и корректировочные коэффициенты, утвержденные Страховщиком в порядке, установленном законодательством.

19. Страховая премия уплачивается в белорусских рублях в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

20. При единовременной уплате страховая премия по договору уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

21. При уплате страховой премии по договору в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/12 годовой страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

Оставшиеся части страховой премии уплачиваются таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/12, 3/12, и т.д. до 12/12 годовой страховой премии, соответственно, за каждые два, три и т.д. месяца срока действия договора страхования, и осуществлялась не позднее последнего дня каждого оплаченного периода.

21<sup>1</sup>. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования в связи с увеличением страховой суммы (лимита ответственности) уплачивается в порядке, установленном действующим договором (единовременно либо в рассрочку), и рассчитывается по формуле:

$DP = (P_n - P_p) * n / m$ , где:

DP – дополнительная страховая премия,

P<sub>n</sub> – страховая премия новая, после внесения изменений в договор,

P<sub>p</sub> – страховая премия первоначальная, до внесения изменений в договор,

n – оставшийся срок действия договора страхования (в месяцах),

m – срок действия договора страхования (в месяцах).

22. Днем уплаты страховой премии (ее части) по договору считается:

22.1. при безналичных расчетах:

22.1.1. при уплате наличными через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег – день совершения расчетной (кассовой) операции по приему наличных денежных средств отделением банка или иного учреждения, осуществляющего перевод денег, в пользу страховщика (его представителя);

22.1.2. при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты с отражением данных операций по банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица в пользу страховщика (его представителя).

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с подпунктами 22.1.1 и 22.1.2 настоящего пункта Правил день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования карточки) должен документально подтверждаться страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем уплаты;

22.1.3. в остальных случаях (в том числе при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с подпунктами 22.1.1 и 22.1.2 настоящего пункта Правил) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

22.2. при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика либо его представителю по документам установленной формы.

23. В случае неуплаты страховой премии по договору в установленный договором страхования срок страховщик вправе предоставить возможность страхователю до истечения двух месяцев после оплаченного периода (месяца) уплатить просроченные (не уплаченные в установленный срок) части страховой премии.

## **Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

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

Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного заявления страхователя или предложения страховщика о добровольном комплексном страховании имущества и гражданской ответственности его пользователей, принятого страхователем способом, указанным в предложении.

25. Договор страхования заключается на срок от 1 года до 5 лет включительно с возможностью последующего продления договора в порядке, предусмотренном пунктом 34<sup>1</sup> Правил. Срок страхования определяется в годах.

26. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования как начало срока действия договора страхования, при условии уплаты страхователем страховой премии (ее первой части)

Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем заключения договора страхования, но не позднее одного месяца после его заключения, за исключением случаев, указанных в части третьей настоящего пункта.

При заключении договора страхования на новый срок при наличии в отношении принимаемого на страхование имущества действующего договора страхования, начало срока действия договора страхования устанавливается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действующего договора страхования.

27. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Условия страхования, содержащиеся в настоящих Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для страховщика и страхователя (выгодоприобретателя).

28. В случае заключения договора страхования путем составления одного документа договор страхования подписывается сторонами после уплаты страховой премии (первой ее части). Приложение к договору добровольного страхования Правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

В случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи страховщик направляет страхователю письменное уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил, в течение 5 рабочих дней со дня документального подтверждения страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, уплаты страховой премии (ее первой части).

29. При утрате бланка договора страхования в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора.

30. Договор страхования прекращается в случаях:

30.1. истечения срока его действия (за исключением случаев его продления в соответствии с пунктом 34<sup>1</sup> Правил);

30.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

30.3. смерти страхователя, кроме случаев перехода права на застрахованные жилые помещения к лицам, принявшим эти помещения в порядке наследования;

ликвидации страхователя – юридического лица (прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя);

30.4. неуплаты страхователем до истечения двух месяцев после оплаченного периода (месяца) просроченных частей страховой премии (неуплаты страховой премии в размере 3/12 годовой страховой премии и более), если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается с 1 числа (в 00 часов 00 минут 1 числа) третьего месяца, следующего за оплаченным периодом (месяцем);

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

31. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пунктах 30.3, 30.5 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 30.3 пункта 30 Правил) часть уплаченной страховой премии по договору (при отсутствии страховых выплат по договору либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора) пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 7 рабочих дней со дня подачи письменного заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования.

Днем прекращения договора страхования является день наступления события, указанного в подпунктах 30.3, 30.5 пункта 30 Правил, который должен быть документально подтвержден.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии по событиям, указанным в подпунктах 30.3, 30.5 пункта 30 Правил, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока действия договора страхования.

32. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора. При отказе страхователя от договора страхования страховщик возвращает часть уплаченной страховой премии по договору (при отсутствии страховых выплат по договору либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора) пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 7 рабочих дней со дня расторжения договора.

33. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке.

34. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,5% от суммы, подлежащей возврату.

34<sup>1</sup>. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено, что договор страхования продлевается на тех же условиях и на тот же срок (со дня, следующего за последним указанным днем действия данного договора страхования, без заключения дополнительного соглашения о продлении срока его действия) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

при отсутствии страховых случаев и заявленных убытков в течение срока действия данного договора страхования;

при отсутствии возражений какой-либо из сторон договора страхования о продлении срока его действия, заявленных в письменном виде другой стороне в течение срока действия данного договора страхования;

в течение срока действия данного договора страхования страхователем уплачена страховая премия (соответствующая ее часть) в счет оплаты очередного периода срока действия договора страхования;

в данный договор страхования в течение срока его действия не вносились изменения, за исключением продления данного договора.

В случае если действующим договором страхования предусмотрена рассрочка уплаты страховой премии, страховая премия по продленному договору уплачивается в том же порядке: в тех же размерах и

соответствующие сроки следующего года страхования.

Договор страхования может быть продлен не более чем 2 раза.

## **Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **35. Страховщик имеет право:**

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

35.2. требовать от ответственного лица, потерпевшего или лица, имеющего право на возмещение вреда, при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе в соответствии с пунктом 39 Правил, но не выполненные им;

35.3. отсрочить составление акта о страховом случае в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является страхователь (выгодоприобретатель) либо усматривается его вина;

35.4. по фактам утраты (гибели) или повреждения имущества, по которым возбуждено уголовное дело, принять решение о признании случая страховым в ходе расследования (до передачи дела в суд), если не усматривается вина страхователя (выгодоприобретателя);

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

35.6. привлекать независимых экспертов за свой счет для установления причин наступления страхового случая и (или) размера ущерба;

35.7. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 58 Правил;

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

### **36. Страховщик обязан:**

36.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, приложить к договору настоящие Правила, а в случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, – направить страхователю письменное уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил;

36.2. со дня получения от страхователя (выгодоприобретателя) уведомления (любым способом) об утрате (гибели) или повреждении имущества или о причинении вреда по событиям, которые могут быть признаны страховыми случаями:

36.2.1. не позднее, чем в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия и произвести осмотр погибшего или поврежденного имущества, составить акт осмотра. При этом получить письменное заявление о произошедшем событии, если было устное уведомление. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица, потерпевшего). При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

36.2.2. запросить в течение 5 рабочих дней документы компетентных органов об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения имущества, а также причинения вреда (заклучения, акты, постановления жилищно-эксплуатационной организации, МЧС, МВД, аварийной службы и т. д.);

36.2.3. в течение 7 рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт, причину, обстоятельства, характер и объем ущерба, рассмотреть материалы дела и принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в страховой выплате;

36.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

36.3.1. составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае (п. 42 Правил);

36.3.2. произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату (п.52 Правил);

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

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

### **37. Страхователь имеет право:**

37.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

37.2. заявить о внесении изменений в действующий договор страхования;

37.3. до истечения двух месяцев после оплаченного периода (месяца) уплатить просроченные части страховой премии без начисления пени или применения иных санкций;

37.4. отказаться от договора страхования либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 7 рабочих дней со

дня расторжения договора возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору;

37.5. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

37.6. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

**38. Выгодоприобретатель имеет право:**

38.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

38.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

**39. Страхователь обязан:**

39.1. своевременно уплачивать страховую премию по договору либо ее части в размере и порядке, предусмотренным договором страхования;

39.2. при заключении договора страхования в пользу выгодоприобретателя ознакомить его с правами и обязанностями по договору;

39.3. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования;

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

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

39.4.2. заявить незамедлительно, как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, аварийной службы, внутренних дел, в организацию, осуществляющую обслуживание и эксплуатацию этого многоквартирного жилого дома, и т.п.) при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате несчастных случаев и неправомерных действий третьих лиц, указанных в пункте 2 Правил, а также в случаях причинения вреда;

39.4.3. сообщить страховщику или его представителю незамедлительно или как только стало известно, но не позднее 3-х рабочих дней об утрате (гибели) или повреждении имущества либо о причинении вреда потерпевшим;

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

39.4.5. обеспечить представителю страховщика, компетентных органов возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

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

39.4.7. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное, поврежденное имущество, возврата похищенного имущества.

**40. Лицо, обратившееся за выплатой страхового возмещения, обязано** обеспечить страховщику возможность беспрепятственного осмотра погибшего, поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера причиненного вреда потерпевшему, возможность проверки обстоятельств, характера и объема ущерба, представлять для этих целей необходимую информацию и документацию, а также инициировать участие страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера вреда.

## **Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

41. Решение вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страховщик принимает на основании:

письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя, потерпевшего) о причиненном ущербе с подробным перечнем повреждений имущества, с указанием причин, обстоятельств;

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного имущества;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба.

42. Со дня получения всех необходимых документов и на их основании страховщик в течение 7 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 2).



43. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба страхователь (выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора (инициаторов).

44. В случае признания заявленного случая страховым страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

Расчет страхового возмещения осуществляется по следующей формуле:

$СВ = СУ - СДЛ$ , где

СВ – сумма страхового возмещения,

СУ – сумма ущерба (вреда), причинённого в результате наступления страхового случая,

СДЛ – суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем, потерпевшим) в возмещение вреда от лиц, виновных в причинении вреда, а также по другим видам страхования либо другим договорам страхования.

Расчитанная сумма страхового возмещения ограничивается установленной договором страхования страховой суммой (лимитом ответственности).

45. Ущерб (размер вреда) исчисляется страховщиком:

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

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

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

45.3. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

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

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

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

45.5. в случае выхода из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети, если страхователь (выгодоприобретатель) не предоставил документы, подтверждающие ее приобретение:

45.5.1. при гибели электротехники - в размере 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии;

45.5.2. при повреждении электротехники, если ее можно привести в пригодное состояние, - по стоимости ремонта, но не более 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии.

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

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

47. Восстановительные расходы определяются в соответствии с порядком определения сметной стоимости строительства и составления сметной документации на основании нормативов расхода ресурсов в натуральном выражении, утвержденных Министерством архитектуры и строительства в установленном законодательством порядке, и включают в себя только прямые затраты, а именно:

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

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

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

К восстановительным расходам не относятся расходы по улучшению застрахованного объекта.

48. По застрахованным жилым помещениям и домашнему имуществу страховщик может по соглашению сторон определить размер ущерба на основании представленных оплаченных страхователем

(выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт, химчистку, стирку застрахованного имущества в размере фактически оплаченной суммы либо на основании составленной этими предприятиями сметы (калькуляции) на ремонт.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, на неоплаченным страхователем (выгодоприобретателем), в сумму ущерба включаются только указанные в смете, предусмотренные пунктом 47 Правил прямые затраты.

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

По страхованию гражданской ответственности размер вреда потерпевшим по соглашению сторон страховщик может определить на основании сметы (калькуляции) или иных документов, предоставленных страхователем (ответственным лицом, потерпевшим), включая учтенные в смете (калькуляции) или указанные в соответствующих документах иные расходы, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы).

Согласованные в письменном виде со страховщиком расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются, согласно представленным документам, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением прямого ущерба они могут превысить страховую сумму.

49. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая (пункт 9 Правил).

50. При расчете суммы страхового возмещения страховщик удерживает оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии за год действия договора страхования, в котором произошел страховой случай (применение данного условия оговаривается в договоре страхования), в том числе просроченные части страховой премии.

51. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

52. Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю, потерпевшему) в течение 7 рабочих дней со дня утверждения страховщиком акта о страховом случае, путем перечисления во вклад на имя страхователя (выгодоприобретателя) или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

53. Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт поврежденных жилых помещений, по факту выполненных работ или на основании составленных смет и актов выполненных работ.

54. К страховщику, выплатившему страховое возмещение на условиях настоящих Правил, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, за исключением случаев:

54.1. если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось страхователем по настоящим Правилам страхования, или по Правилам № 22 добровольного страхования гражданской ответственности владельцев квартир либо пользователем, указанным в договоре страхования жилым помещением;

54.2. если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось организацией (или входило в структуру такой организации), производящей обслуживание и эксплуатацию данного многоквартирного жилого дома, с которой страховщиком заключены договоры об организационном и техническом содействии в реализации страхования на условиях настоящих Правил.

55. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан вернуть страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

56. Если на момент наступления страхового случая страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованных жилых помещений, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным страхователем договорам страхования в отношении этих жилых помещений.

57. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

57.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное; умысла страхователя (выгодоприобретателя).

Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованных

жилых помещений по распоряжению государственных органов;

57.2. если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

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

57.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

58. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок (п. 39.4.3. Правил) указанным в договоре способом, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

59. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю (выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

60. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

61. Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента – физическому лицу и в размере 0,1 процента - юридическому лицу от несвоевременно выплаченной суммы.

## **Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ**

62. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

63. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности для вида страхования - добровольное комплексное страхование имущества и гражданской ответственности его пользователей.

Генеральный директор

В.С. Новик