

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАСК»**

ПРАВИЛА № 57

**ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО
СТРАХОВАНИЯ
ДОМОВЛАДЕНИЯ И ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЕГО ВЛАДЕЛЬЦА**

(Приказ № 83 от 05.08.2021,
Приказ № 90 от 21.09.2023, действ. с 01.11.2023)

МИНСК – 2021

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель

Генерального директора
ЗАСО «ТАСК»

_____С.А.Буяльский
« ____ » _____ 2021 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество «ТАСК» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комплексного страхования домовладения и гражданской ответственности его владельца (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.4. настоящих Правил (далее – Страхователи).

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

1.2.1. 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;

сильный дождь – вид атмосферных осадков в виде капель воды в количестве не менее 50 мм за период не более чем сутки;

сильный снег – вид атмосферных осадков в виде мелких кристаллов льда в количестве не менее 20 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;

1.2.2. несчастные случаи:

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест, в том числе вне застрахованных помещений, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению, сопровождающееся воздействием на имущество огня, продуктов горения (дыма, копоти) либо высокой температуры;

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;

наезд транспортных средств;

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: компьютеров и оборудования к ним, электронной бытовой техники, бытовой и садовой электрической техники (приборов), электрического оборудования, за исключением сотовых телефонов, осветительных лампочек, ноутбуков;

нападение диких животных, птиц;

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 в помещениях и границах определенного земельного участка, 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.);

проникновение воды в результате проведения действий по ликвидации пожаров;

проникновение воды из соседних территорий – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды (пара), иных жидкостей из территорий, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате чего повреждается домовладение Страхователя (Выгодоприобретателя);

залитие, связанное с поломкой стиральной, посудомоечной машин.

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

1.2.3. неправомерные действия третьих лиц – действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), повлекшие причинение ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) и возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) права требования к лицу, причинившему ущерб, о возмещении причиненных убытков. Факт совершения неправомерных действий должен быть установлен компетентным органом;

1.2.4. домовладение – строения, возведенные на постоянном фундаменте, имеющие стены и крышу, и расположенные в границах определенного земельного участка, домашнее имущество, ограждения земельного участка;

1.2.5. таунхаус – малоэтажный жилой дом на несколько многоуровневых квартир (многоуровневая квартира в блокированном доме), как правило, с изолированными входами;

1.2.6. пользователь домовладением – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования домовладением;

1.2.7. потерпевший – физическое или юридическое лицо, имуществу которого причинен вред Страхователем (ответственным лицом) при пользовании домовладением 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);

1.2.8. день страхового случая – дата утраты (гибели), повреждения домовладения Страхователя (Выгодоприобретателя) либо причинения вреда имуществу потерпевшего в результате событий, предусмотренных пунктом 3.1. настоящих 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.

1.3. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

1.4. 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 страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

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

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

По риску наступления гражданской ответственности Выгодоприобретателем является потерпевший.

2. Объект страхования

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

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

2.1.2. с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае

причинения вреда имуществу потерпевших при пользовании лицами, указанными в пункте 1.4 настоящих Правил, домовладением.

2.2. По настоящим Правилам принимается на страхование домовладение:

2.2.1. строения:

дома;

квартиры в блокированных жилых домах, таунхаусы;

садовые домики;

хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка: погреба, бани, сараи, гаражи, летние кухни, беседки, навесы, колодцы, уборные;

ограждения земельного участка: заборы, ворота и калитки.

На страхование принимаются как завершенные, так и незавершенные строительством объекты, независимо от их государственной регистрации в установленном порядке, имеющие признаки капитального строения, а именно: строения, прочно связанные с землей, перемещение которых невозможно без несоразмерного ущерба их назначению, имеющие основные конструктивные элементы (фундамент, стены, крышу, двери и конструктивно предусмотренные заполненные внешние проемы (дверные, оконные и иные)).

В составе строений принимается на страхование установленное оборудование (газовое, электрическое, сантехническое), а также инженерные коммуникации (системы водоснабжения, отопления, электроснабжения, канализации) внутри строений и в границах определенного земельного участка;

«Строение», для целей страхования в рамках настоящих Правил, включает в себя:

- несущие и ненесущие стены (включая, внешние утеплители и покрытия), крышу (включая кровлю, кроме квартир), перекрытия, перегородки, лестницы, входные двери, оконные блоки (включая остекление);

- инженерное оборудование, являющееся неотъемлемой частью строения:

- системы отопления, в том числе камины (печи) на топливе, радиаторы, полы, стены с подогревом;

- системы водоснабжения, в том числе запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины;

- системы канализации, в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат;

- системы вентиляции, кондиционирования воздуха;

- системы газоснабжения, в том числе арматура, газовые колонки,

плиты;

- системы электроснабжения, в том числе электрическая, телефонная и другая проводка, электроплиты.

2.2.2. элементы отделки строений:

- окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений (стен, полов, потолков), окраска (покрытие) дверей и оконных рам;

- обивка дверей, дверные замки, ручки, глазки;

- остекление дверных и оконных проемов;

- электрическая, телефонная и другая проводка, не скрытая в стенах и перекрытиях;

- газовое, сантехническое и другое оборудование строений;

- межкомнатные двери, лестницы и другие конструктивные элементы строения.

2.2.3. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве, для обеспечения бытовых и культурных потребностей, находящиеся в принимаемых на страхование строениях либо на земельном участке в определенных границах, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться, за исключением указанных в пункте 2.3. настоящих Правил.

2.3. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

2.3.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, монеты, ордена, медали, рукописи, планы, чертежи, модели, макеты, фотографии, слайды, протезы;

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

2.3.3. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней, драгоценные металлы в самородках, пластинах, слитках, проволоках; технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, камни в виде минерального сырья (кристаллов);

2.3.4 предметы имущества, имеющие культурные ценности, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

2.3.5. аварийные и (или) подлежащие сносу строения, имущество, расположенное в аварийных строениях, в строениях, проживание в которых запрещено, в строениях, подлежащих сносу или переоборудованию, находящихся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, а также которые используются не по назначению;

2.3.6. строения, имеющие физический износ более 70 %;

2.3.7. находящиеся на дачах: ксероксы, персональные компьютеры, спутниковые антенны, уникальные и антикварные предметы, коллекции, картины, посуда, велосипеды;

2.3.8. имущество, находящееся в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например коридорах, сушилках, подвалах, лестничных площадках);

2.3.9. имущество, находящееся в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению оно не должно находиться (например, велосипеды, электроприборы, ковровые изделия, мебель не должны находиться в тамбурах и на лестничных площадках);

2.3.10. продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (в том числе овощи, фрукты);

2.3.11. одежда, обувь, кожгалантерейные изделия, книги, канцелярские изделия, косметика, парфюмерия, бытовая химия;

2.3.12. запасные части к транспортным средствам;

2.3.13. мобильные телефоны, смартфоны, ноутбуки, фотоаппараты, фотокамеры, игровые приставки, любые носители и накопители информации (кассеты, флэшки, магнитные пленки, диски и т.д.) и данные на них;

2.3.14. предметы (вещи, оборудование и др.), которые используются для выполнения работ и услуг, связанных с предпринимательской или иной деятельностью, изделия производственно-технического назначения, а также товары, предназначенные для использования и реализации в предпринимательской деятельности;

2.3.15. съемные москитные сетки;

2.3.16. осветительные лампочки.

3.Страховой случай

3.1. Страховым случаем является:

3.1.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного домовладения в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, которая влечет обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);

3.1.2. факт причинения Страхователем (ответственным лицом) вреда имуществу потерпевших в результате пожара, взрыва в застрахованном на условиях настоящих Правил домовладении, проникновения воды с участка, находящегося в пользовании Страхователя (ответственного

лица), связанного с эксплуатацией отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, 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).

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

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

3.3.1. факты стихийных бедствий, несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц не подтверждены соответствующими документами компетентных органов, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 9.5.3.2. пункта 9.5. настоящих Правил;

3.3.2. гибель или повреждение домовладения 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.;

3.3.3. событие произошло из-за воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки;

3.3.4. события, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), возникли вследствие нарушений строительных норм и правил (за исключением случаев возникновения пожара);

3.3.5. ущерб застрахованному домовладению нанесен грызунами либо насекомыми;

3.3.6. ущерб причинен в результате воздействия на застрахованное имущество протекающей из стиральной или посудомоечной машины жидкости по причине негерметичности крепления шлангов, нахождения шлангов в ненадлежащем состоянии.

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

3.5. Действие договора страхования по риску страхования ответственности распространяется на случаи причинения вреда при пользовании домовладением, расположенным по указанному в договоре страхования адресу. Действие договора страхования распространяется на всех пользователей.

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

4. Страховая сумма

4.1 Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования в целом по договору (без разграничения по домовладению и гражданской ответственности).

Страховая сумма в договоре устанавливается в белорусских рублях.

4.2. В период действия договора страхования по соглашению сторон можно внести в договор страхования изменения с целью увеличения страховой суммы. Дополнительный страховой взнос рассчитывается в соответствии с пунктом 5.3. настоящих Правил.

4.3. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и произведенной страховой выплатой.

5. Страховой взнос и порядок его уплаты

5.1. Страховой взнос по договору страхования рассчитывается исходя из размера страховой суммы и базовых страховых тарифов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) с использованием корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика.

5.2. Страховой взнос уплачивается в белорусских рублях в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, ежеквартально, ежемесячно.

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

При уплате страхового взноса в рассрочку первая его часть в размере не менее $1/k$ от рассчитанного страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее $2/k$, $3/k$ и т.д. до уплаты страхового взноса в полном объеме, где k – количество этапов оплаты (не более двенадцати в течение 1 года).

5.3. Дополнительный страховой взнос по внесенным изменениям в договор страхования в связи с увеличением страховой суммы уплачивается единовременно и рассчитывается по формуле:

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

D – дополнительный страховой взнос;

SV_1 – страховой взнос до увеличения страховой суммы;

SV_2 – страховой взнос после увеличения страховой суммы;

m – количество месяцев (неполный месяц принимается за полный), оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

n – срок действия договора страхования (в месяцах).

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

при безналичных расчетах – день поступления денежных средств на счет Страховщика (его представителя);

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

6. Срок действия договора страхования. Вступление договора страхования в силу. Территория действия договора страхования

6.1. Договор страхования заключается на срок 1 (один) год.

6.2. Договор страхования вступает в силу после уплаты страхового взноса (соответствующей его части):

6.2.1. по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение одного месяца после его уплаты, но не ранее чем через 10 (десять) календарных дней после его уплаты;

6.2.2. при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора – с 00 часов 00 минут дня,

следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования.

6.3. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Порядок заключения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Для заключения договора страхования Страхователь – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) предоставляет Страховщику документ, удостоверяющий личность. Страхователь несет ответственность за достоверность предоставленных сведений при заключении договора страхования.

Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного заявления Страхователя или предложения Страховщика о добровольном комплексном страховании домовладения и гражданской ответственности при пользовании ими, принятого Страхователем способом, указанным в предложении.

Договор страхования со страховой суммой свыше 100 000 белорусских рублей заключается с обязательным осмотром и фотосъемкой.

Договор страхования заключается в письменной форме 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).

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

7.2. В случае заключения договора страхования путем составления одного документа договор страхования подписывается сторонами после уплаты страхового взноса (первой его 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 (электронное) уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил в течение 5 (пяти) 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 страхового взноса (первой его части).

8. Прекращение договора страхования

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. истечения срока его действия;

8.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

8.1.3. смерти Страхователя – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованные домовладения к лицам, принявшим эти домовладения в порядке наследования;

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

8.1.4. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса по договору в установленный договором срок – с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса по договору.

По соглашению сторон может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страхового взноса в установленный срок договор страхования продолжает действовать при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность по уплате очередной части взноса в течение 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной суммы страхового взноса в течение указанного срока договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить просроченную сумму страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страхового взноса за указанный 30-тидневный срок действия договора страхования;

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

8.1.6. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде.

8.2. При досрочном прекращении договора страхования в случаях, указанных в подпунктах 8.1.3, 8.1.5, 8.1.6 пункта 8.1. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 8.1.3 пункта 8.1. настоящих Правил) часть страхового взноса за полные месяцы со дня, следующего за днем поступления заявления о прекращении договора страхования, до окончания срока страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления заявления о прекращении договора страхования.

Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения либо заявлен страховой случай, то страховой взнос не возвращается, за исключением случаев, когда заявленное событие не будет признано страховым.

Страховщик осуществляет возврат страхового взноса по событиям, указанным в подпунктах 8.1.3, 8.1.5, 8.1.6 пункта 8.1. настоящих Правил, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока, указанного в договоре страхования, как срок его действия.

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

8.4. За несвоевременный возврат страхового взноса или его части по договору Страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента – физическому лицу и в размере 0,1 процента – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю от суммы, подлежащей возврату.

8.5. В случае реорганизации Страхователя – юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по договору Страхования переходят к его правопреемнику.

О принятом решении о реорганизации юридического лица Страхователь обязан предварительно за 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента его принятия письменно уведомить Страховщика.

9. Права и обязанности сторон

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. произвести осмотр, фотографирование и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние имущества при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, произвести оценку

страхового риска;

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

9.1.3. требовать выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении требования о страховой выплате:

9.1.3.1. от ответственного лица в соответствии с подпунктом 9.5.3 пункта 9.5. настоящих Правил;

9.1.3.2. от потерпевшего или лица, имеющего право на возмещение вреда, в соответствии с подпунктами 9.5.3.5, 9.5.3.6, 9.5.3.7 пункта 9.5. настоящих Правил;

9.1.4. отсрочить страховую выплату 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 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа), 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, ответственное лицо) либо усматривается его вина;

9.1.5. 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);

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

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

9.1.8. отказать в страховой выплате в случае, предусмотренном пунктом 11.2. настоящих Правил;

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

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. 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 (электронное) уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил;

9.2.2. 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:

9.2.2.1. в течение 5 (пяти) рабочих дней (по инициативе Страхователя данный срок может быть увеличен до 30 (тридцати) рабочих дней, что указывается в заявлении о выплате страхового возмещения) 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) либо его представителя. При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

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

9.2.2.3. в течение 5 (пяти) 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;

9.2.3. по случаям, признанным Страховщиком страховыми, в срок, установленный пунктами 10.2. и 10.13. настоящих Правил, составить акт о страховом случае и произвести страховую выплату;

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

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.3.2. заявить о внесении изменений в действующий договор страхования;

9.3.3. получить информацию о Страховщике в соответствии с

законодательством;

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

9.3.5. получить дубликат страхового полиса либо копию договора страхования в случае его утраты на основании письменного заявления.

9.4. Выгодоприобретатель имеет право:

9.4.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

9.5. Страхователь обязан:

9.5.1. своевременно уплачивать страховой взнос по договору либо его части в размере и порядке, предусмотренные договором страхования, в соответствии с пунктом 5.2. настоящих Правил;

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

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

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

9.5.3.2. заявить незамедлительно, как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, аварийной службы, внутренних дел и т.п.) при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате несчастных случаев и правонарушений третьих лиц, указанных в пункте 1.2 настоящих Правил, а также в случаях причинения вреда;

В случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) в соответствии с настоящим подпунктом не заявлял в компетентные органы о страховом случае, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не выше 1000 белорусских рублей, за исключением правонарушений третьих лиц и повреждения домашнего имущества. Выплата на таких условиях производится не более одного раза в период действия договора страхования.

9.5.3.3. незамедлительно (в течение 3 (трех) рабочих дней со дня, когда Страхователю стало известно) сообщить Страховщику или его представителю об утрате (гибели) или повреждении имущества либо о причинении вреда потерпевшим;

9.5.3.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после

происшедшего события. Не приступать к ремонту поврежденного имущества без согласия Страховщика. Данное условие необходимо также разъяснить потерпевшим (если застрахован риск ответственности). Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба, либо по истечении семи календарных дней после уведомления Страховщика о происшедшем, если от Страховщика нет иных указаний. При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) может зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки и т.п.;

9.5.3.5. обеспечить представителю Страховщика, компетентным органам 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;

9.5.3.6. 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;

9.5.3.7. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное, поврежденное имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества.

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

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения

10.1. 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, при наличии виновного лица – его ФИО (наименования) и адреса;

документа, удостоверяющего личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

документов, подтверждающих право собственности либо иное законное право владения/пользования строением;

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного имущества;

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

по запросу Страховщика для подтверждения наличия до страхового случая застрахованного имущества со страховой стоимостью свыше 1 500 белорусских рублей – документов, подтверждающих приобретение и стоимость утраченных объектов имущества;

если строение подлежит обязательному страхованию и данное событие в соответствии с законодательством является страховым случаем – справки из Белгосстраха о наличии/отсутствии выплат (заявленных страховых случаев) по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, по данному страховому случаю.

Страховщику передаются оригиналы документов или их копии, оформленные и заверенные в установленном порядке. По решению Страховщика выплата страхового возмещения может быть произведена на основании электронных (сканированных) копий документов.

10.2. Со дня получения всех необходимых документов и на их основании Страховщик в течение 5 (пяти) 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 (по форме, утвержденной Страховщиком).

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

10.4. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем, потерпевшим) в возмещение вреда от лиц, виновных в причинении вреда, а также по другим видам страхования (в том числе по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам) либо другим

договорам страхования, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования.

10.5. Ущерб определяется:

10.5.1. в случае утраты (гибели) строений – 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;

10.5.2. в случае повреждения строений – 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;

10.5.3. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

10.5.3.1. 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;

10.5.3.2. 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);

10.5.4. в случае утраты (гибели) предметов домашнего имущества – в размере их действительной стоимости на день страхового случая.

При наличии остатков, пригодных для дальнейшего использования, из суммы ущерба исключается стоимость этих остатков с учетом их обесценения.

Имущество считается утраченным, если о его местонахождении нет достоверных сведений в течение 30 календарных дней.

10.5.5. в случае выхода из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил документы, подтверждающие ее приобретение:

10.5.5.1. при гибели электротехники – в размере 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии;

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

10.6. 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.

10.7. Восстановительные расходы включают в себя:

10.7.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

10.7.2. расходы на оплату работ по ремонту, т.е. заработная плата рабочих и заработная плата машинистов по эксплуатации механизмов;

10.7.3. транспортные расходы;

10.7.4. налог на добавленную стоимость включается в размер ущерба только при условии предоставления документов, подтверждающих факт восстановления имущества ремонтным предприятием, согласованным со Страховщиком;

10.7.5. при начислении суммы восстановительных расходов удерживается износ, установленный экспертами-оценщиками на заменяемые в процессе ремонта части, узлы, агрегаты и детали на день страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.8. Восстановительные расходы не включают в себя:

10.8.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

10.8.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

10.8.3. расходы за срочность;

10.8.4. не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем), но указанные в сметах (калькуляциях) прочие расходы (начисленные налоги, сборы и др.).

10.9. По застрахованному домовладению Страховщик может по соглашению сторон определить размер ущерба на основании представленных оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт, химчистку, стирку и т.п. застрахованного домовладения в размере фактически оплаченной суммы.

По страхованию гражданской ответственности размер вреда потерпевшим по соглашению сторон Страховщик может определить на основании неоплаченных 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, по накоплениям, начислению налогов и другие).

10.10. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая (пункт 3.1. настоящих Правил).

В случае признания заявленного случая страховым в сумму ущерба включаются, кроме того, в полном объеме расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплаченным работам организаций, предоставляющих аварийные услуги сантехника (перекрыть воду), столяра (вскрытие замка), а также расходы по демонтажу и монтажу встроенной мебели, оборудования, когда осуществление восстановительных работ невозможно без их демонтажа и монтажа, расходы по составлению смет, установлению причин, размера ущерба, подтвержденные документом об оплате.

10.11. При расчете размера страхового возмещения Страховщик вправе удержать сумму неуплаченной части (частей) страхового взноса по договору страхования, если об этом было достигнуто соглашение между сторонами при заключении договора страхования.

В случае, когда Страховщиком произведена выплата страхового возмещения без удержания неуплаченной части (частей) страхового взноса, а Страхователь в установленные договором страхования сроки не уплатил страховой взнос (часть взноса) в соответствии с подпунктом 9.5.1. пункта 9.5. настоящих Правил, Страховщик вправе взыскать всю неуплаченную часть страхового взноса по договору страхования и пеню в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате, в судебном порядке.

О применении данного условия делается отметка в договоре страхования (страховом полисе).

10.12. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

10.13. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю, потерпевшему) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня утверждения Страховщиком акта о страховом случае, путем перечисления на счет Страхователя (Выгодоприобретателя) или наличными деньгами из кассы Страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

В случае причинения вреда имуществу нескольких лиц (Страхователя, Выгодоприобретателей, потерпевших) и (или) необходимости возмещения соответствующих расходов нескольким лицам при недостаточности страховой суммы по договору страхования, если иное не согласовано со Страхователем в письменной форме, выплата страхового возмещения осуществляется:

в отношении Страхователя – в первоочередном порядке (если Страхователь не заявит иное);

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

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

11. Основания освобождения от выплаты и отказа в выплате страхового возмещения

11.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случаях:

11.1.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий, гражданской войны; умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, ответственного лица), за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного домовладения по распоряжению государственных органов;

11.1.2. если Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

11.1.3. 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).

11.2. 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 (подпункт 9.5.3.3 пункта 9.5. настоящих 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.

11.3. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об

отказе в страховой выплате в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

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

11.5. 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.

12. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение ущерба (суброгация)

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещённые в результате страхования.

Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещённые 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.

12.2. По договору страхования ответственности Страховщик имеет право требования к лицу, ответственному за причинение вреда, в пределах выплаченного страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате умышленных действий Страхователя (ответственного лица) (исключая действия, совершенные в состоянии крайней необходимости или необходимой обороны) либо в результате нахождения Страхователя (ответственного лица) в состоянии психического расстройства, алкогольного опьянения, под воздействием

наркотических средств, психотропных веществ, прекурсоров и их аналогов.

13. Порядок разрешения споров

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