

Утверждены
приказом № 16
от 06.02.2025

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАСК»**

ПРАВИЛА № 57

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

В новой редакции, утвержденной приказом № 16 от 06.02.2025.
(Приказ № 77 от 26.12.2024. действуют с 15.02.2025)

МИНСК – 2024

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. На условиях настоящих Правил №57 добровольного комплексного страхования домовладения и гражданской ответственности его владельца (далее – Правила) и в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комплексного страхования домовладения и гражданской ответственности его владельца (далее – договор страхования) с лицами, указанными в п. 1.3. Правил (далее – Страхователи).

1.1. Термины и определения, используемые в Правилах:

1.1.1. Действия третьих лиц, действия животных, принадлежащих третьим лицам – действия (бездействия) третьих лиц, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность, что установлено компетентным органом, в том числе кража, грабеж, разбой, столкновение с застрахованным имуществом транспортных средств, повлекшие причинение материального ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю);

1.1.2. Воздействие природных сил и явлений - неблагоприятные или опасные гидрометеорологические явления (далее – воздействие природных сил):

сильный ветер (включая очень сильный ветер, в том числе шквал, смерч) – ветер, скорость которого, включая порывы, достигает 15м/с и более;

сильный дождь (включая очень сильный дождь, сильный ливень, очень сильный ливень, очень сильный ливневой дождь, продолжительный очень сильный дождь, в том числе мокрый снег, снег с дождем) – дождь, при котором количество выпавших осадков составляет 15 мм и более за 12 часов и менее;

сильный снег (включая очень сильный снег) - снег, при котором количество выпавших осадков составляет 7 мм и более за 12 часов и менее;

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

высокий уровень воды (наводнение, паводок, весеннее половодье, затор, зажор, выход подпочвенных вод);

землетрясение;

оползень;

другие неблагоприятные явления природы – явления, которые по

своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред имуществу граждан;

1.1.3. 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 2.4. Правил;

1.1.4. 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 объектов – падение на застрахованное имущество объектов, не находящихся внутри строения: не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) столбов, опор линий электропередач, осветительных мачт; средств наружной рекламы; камней; метеоритов; деревьев и их частей, 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;

воздействие электроэнергии - перегрузка электросети, падения или повышения напряжения электрического тока. 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 строения, за исключением сотовых телефонов, осветительных лампочек, ноутбуков;

действия диких животных, птиц;

падение пилотируемого летательного аппарата - падение управляемого человеком (экипажем) находящимся на борту самолета, дирижабля, воздушного шара, космического корабля, вертолета и иных

аналогичных аппаратов, их частей и груза;

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);

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

1.1.5. Домовладение – расположенные в границах определенного земельного участка: многоквартирный жилой дом и примыкающие к нему строения, квартира в блокированном жилом доме, садовый (дачный) домик, объекты незавершенного строительства, хозяйственные (подсобные) постройки и инженерные сети, домашнее имущество, ограждения;

1.1.6. Пользователь домовладением – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования домовладением (далее Пользователь);

1.1.7. Потерпевший – физическое или юридическое лицо, имуществу которого причинен вред Страхователем (Пользователем) 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);

1.1.8. День страхового случая – дата утраты (гибели), повреждения домовладения Страхователя (Выгодоприобретателя) либо причинения

вреда имуществу потерпевшего в результате событий, предусмотренных пунктом 3.1. 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;

1.1.9. Наружные инженерные системы (сети) и инженерное оборудование – системы водоснабжения, отопления, газоснабжения, канализации, электроснабжения, освещения, связи и другие системы, расположенные за пределами строения, но находящиеся в пределах места страхования, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и (или) установленные в соответствии с заключенными договорами с компетентными подрядчиками при соблюдении действующих норм и правил установки, требованиями инструкций заводов-изготовителей соответствующих систем и оборудования;

1.1.10. Хозяйственные постройки – хозяйственные здания и другие сооружения, не являющиеся основным строением, стоящие отдельно или примыкающие к основным строениям, выполняющие вспомогательные функции для ведения домашнего хозяйства и (или) имеющие второстепенное значение на земельном участке (сарай, хозблоки, бани, гаражи, летние кухни, навесы, беседки, надземная часть уборных, теплицы, в том числе теплицы из поликарбоната), за исключением заборов, ворот, калиток.

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

1.3. 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, указанных в договоре страхования, на которых такая ответственность может быть возложена.

1.4. Выгодоприобретателем по риску утраты (гибели), повреждения имущества 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), связанные с:

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

2.1.2. с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда имуществу потерпевших при пользовании застрахованным имуществом лицами, указанными в пункте 1.3. Правил;

2.1.3. возникновением расходов по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими в связи с причинением им вреда при пользовании Страхователем (Пользователем) имуществом;

2.1.4. возникновением фактических расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по уборке помещения либо территории, после наступления страхового события (только по договорам страхования, заключенным на основании подпункта 8.4.4. пункта 8.4. Правил).

2.2. На условиях Правил принимается на страхование следующее имущество (виды имущества):

- одноквартирные жилые дома;
- квартиры в блокированном жилом доме (таунхаус, лайнхаус и иные строения со схожими характеристиками);
- дома в садовом товариществе или дачном кооперативе;
- хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка;
- домашнее имущество;
- наружные инженерные системы (сети) и инженерное оборудование, расположенное в границах определенного земельного участка;
- 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)).

2.3. Строение, для целей страхования в рамках Правил, включает в себя:

- несущие и ненесущие стены (включая, внешние утеплители и покрытия), крышу, перекрытия, перегородки, лестницы, входные двери, оконные блоки (включая остекление);
- 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, котлы;
- системы электроснабжения, в том числе электрическая, телефонная и другая проводка, электроплиты;
- системы автоматизированного контроля отопления, освещения, водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, газоснабжения, электроснабжения, доступа, ресурсосбережения и т.д.;
- оборудование, закрепленное на наружной стороне строений, такое как мачты, антенны, кондиционеры (наружная часть), открытые электропровода, ставни и рольставни;
- иное оборудование (охранные системы, пожарные системы, системы видеонаблюдения и т.п.);
- элементы отделки строений.

2.4. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

- 2.4.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, монеты, ордена, медали, рукописи, планы, чертежи, модели, макеты, фотографии, слайды;
- 2.4.2. представители животного, растительного мира;
- 2.4.3. 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);
- 2.4.4. предметы имущества, имеющие культурные ценности, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;
- 2.4.5. аварийные или подлежащие сносу строения, и имущество в указанных строениях;
- 2.4.6. теплицы с пленочным покрытием и имущество в них;
- 2.4.7. имущество, находящееся в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению оно не должно находиться (например, бытовая техника, мебель, ковровые изделия, не должны находиться в сараях, подъездах, на чердаках и лестничных площадках и т.п.);

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

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

2.4.10. запасные части к транспортным средствам;

2.4.11. мобильные телефоны, смартфоны, любые носители и накопители информации (кассеты, флэш-карты, магнитные пленки, диски и т.д.) и данные на них;

2.4.12. имущество (в том числе строения), которое используется в целях производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, используемое для осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма;

2.4.13. самовольные постройки и имущество в них;

2.4.14. транспортные средства, которые подлежат государственному учету и регистрации;

2.4.15. выгребные ямы, подземные части колодцев и погребов;

2.4.16. имущество, которое находится в зоне стихийных бедствий (с момента объявления о такой угрозе), если такое объявление было сделано до заключения договора страхования.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховой случай – предусмотренное договором страхования событие, при наступлении которого в течение срока действия договора страхования у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховым случаем является:

3.1.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействий природных сил, несчастных случаев, действия третьих лиц, действия животных, принадлежащих третьим лицам, которая влечет обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);

3.1.2. факт причинения Страхователем (Пользователем) вреда имуществу потерпевших в результате несчастного случая, повлекшего 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).

Действие договора страхования распространяется на всех Пользователей;

3.1.3. факт осуществления судебных расходов в связи с причинением вреда имуществу потерпевших при пользовании домовладением в результате несчастного случая, повлекшего за собой предъявление к Страхователю, Пользователю обоснованного требования о возмещении причиненного вреда.

Под судебными расходами понимаются государственная пошлина и издержки, присужденные судом к возмещению по результатам рассмотрения дела в суде, а также документально подтвержденные издержки, понесенные Страхователем, Пользователем, связанные с рассмотрением дела в суде.

3.1.4. факт осуществления расходов Страхователем (Выгодоприобретателем) по уборке помещения либо территории, после наступления страхового события (только по договорам страхования заключенным на основании подпункта 8.4.4. пункта 8.4. Правил).

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

3.3. Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие при следующих обстоятельствах:

3.3.1. ремонт, замена трубопроводов и иных частей коммуникационных сетей и противопожарных систем самостоятельно без привлечения сторонних организаций или индивидуальных предпринимателей, имеющих право на проведение данного вида работ;

3.3.2. разрушение строения из-за конструктивных недостатков, ошибок в проектировании, возведения строений с нарушением действующих норм и правил либо в результате естественного износа;

3.3.3. разрушение основных конструкций строения и его отделки (отслоение, трещины) из-за нарушения технологий, используемых при строительстве (ремонте) помещения;

3.3.4. событие произошло из-за воздействия сквозняков или проникновение в застрахованное строение дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, раскрытую кровлю при проведении ремонтных работ, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости;

3.3.5. повреждение имущества, не подлежащего принятию на страхование в соответствии с п. 2.4. Правил;

3.3.6. замерзание жидкости в отопительных системах, водопроводных и канализационных сетях, если нарушены условия их эксплуатации (например, не слита вода, если система не используется, либо оставлена без присмотра на срок более чем одни сутки);

3.3.7. факт воздействия природных сил, несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц не подтверждены соответствующими документами компетентных органов, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 10.3.6. - 10.3.8. пункта 10.3. Правил;

3.3.8. 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.;

3.3.9. ущерб застрахованному имуществу нанесен грызунами либо насекомыми;

3.3.10. ущерб причинен в результате воздействия на застрахованное имущество протекающей из стиральной или посудомоечной машины жидкости по причине не обеспечения надежного крепления шлангов;

3.3.11. несвоевременное осуществления технического обслуживания газового оборудования;

3.3.12. падение предметов в результате действий Страхователя (Выгодоприобретателя) либо лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), например, падение деревьев при их спиливании;

3.3.13. воздействие жидкости из водоотводной трубы наружной части кондиционера;

3.3.14. мошенничество, вымогательство;

3.3.15. наезд транспортных средств, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей или иных лиц, проживающих по месту страхования;

3.3.16. неисполнение предписаний компетентных органов по устранению недостатков, связанных с риском повреждения имущества;

3.3.17. несоблюдение должного уровня безопасности, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) либо лица, проживающие совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), отсутствуют в застрахованных помещениях: незапирание входных, гаражных, подвальных дверей или окон;

3.3.18. действие третьих лиц, повлекшие ущерб имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя), правоотношения по факту которых относятся к категории гражданско-правовых взаимоотношений (например, лица, осуществляющие ремонт, или арендаторы поцарапали стену, повредили напольное покрытие, уронив предмет и т.д.);

3.3.19. нарушение правил пожарной безопасности Страхователем (Выгодоприобретателем) либо лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), либо лицами, во владении и (или) пользовании которых с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество (за исключением договоров, заключенных на основании подпункта 8.4.4. пункта 8.4. Правил);

3.3.20. воздействие электроэнергии на электрическое оборудование строений (за исключением договоров, заключенных на основании подпункта 8.4.4. пункта 8.4. Правил);

3.3.21. проведение текущего и капитального ремонта;

3.3.22. не произведено восстановление имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком произведена страховая выплата.

При получении повреждений застрахованного имущества в результате нового страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения за вычетом расходов на восстановление не связанных со страховым случаем повреждений;

3.3.23. не были устранены причины, ущерб по которым оплачен Страховщиком, приведшие к повторному возникновению аналогичного страхового случая, кроме случаев, когда устранение таких причин Страхователем невозможно.

3.4. Не подлежат возмещению:

3.4.1. дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, производством временного ремонта в поврежденном строении;

3.4.2. расходы по ремонту элементов отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, а также расходы по восстановлению конструктивных элементов строения, разборка которых потребовалась для ремонта указанных систем (сетей), если повреждение указанных систем (сетей) не повлекло причинение другого ущерба застрахованному строению либо имуществу в строении, либо проведение ремонта носит превентивный характер.

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

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма (лимит ответственности) – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

4.2. По договору страхования устанавливается общая страховая сумма (лимит ответственности) по всем объектам страхования в совокупности (с учетом пункта 8.4. Правил).

4.3. Страховая сумма (лимит ответственности), установленная по строению, домашнему имуществу, домовладению не должна превышать страховую стоимость по каждому объекту страхования, которой считается их действительная стоимость в месте их нахождения в день заключения договора страхования.

4.4. Страховая сумма (лимит ответственности) устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях либо в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством и соглашением сторон.

4.5. После выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности) и суммой ранее выплаченного страхового возмещения.

4.6. Договор страхования может быть заключен с учетом безусловной франшизы.

Безусловная франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы (лимита ответственности) и применяется по каждому страховому случаю.

При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается сумма безусловной франшизы.

5. СТРАХОВОЙ ВЗНОС И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

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

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

5.2. Страховой взнос уплачивается единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, ежеквартально.

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.

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

5.3.1. в связи с увеличением страховой суммы:

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

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);

5.3.2. при увеличении страхового риска:

$$D = S_i \times (T_2 - T_1) / 100 \times \frac{m}{n}, \text{ где:}$$

D – дополнительный страховой взнос;

S_i – страховая сумма по договору страхования;

T_2 – страховой тариф, исчисленный с учетом увеличения страхового риска;

T_1 – первоначальный (на момент заключения договора) страховой тариф;

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

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 представителю Страховщика по документам установленной формы.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

6.1. Договор страхования заключается на срок 1 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 7 (Семь) календарных дней после его уплаты (если договор заключается без осмотра страхуемого имущества);

6.2.2. по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение одного месяца после его уплаты (если договор заключается с осмотром страхуемого имущества);

6.2.3. 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.

7. ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

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

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

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на условиях 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 его владельца, принятого Страхователем способом, указанным в предложении.

8.2. 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 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.

8.3. 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 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 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).

8.4. Договор страхования может быть заключен по одному из следующих вариантов:

8.4.1. «Базовый», на следующих условиях:

договор страхования заключается на условиях устного заявления Страхователя, либо предложения Страховщика о страховании, принятого Страхователем способом, указанным в предложении;

срок действия договора страхования – 1 (один) год;

на страхование принимается жилое строение, в том числе незавершенное строительство;

страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктом 3.1.1. пункта 3.1 Правил;

8.4.2. «Классический», на следующих условиях:

договор страхования заключается на условиях устного заявления Страхователя, либо предложения Страховщика о страховании, принятого Страхователем способом, указанным в предложении;

срок действия договора страхования – 1 (один) год;

на страхование принимается жилое строение, в том числе незавершенное строительство, хозяйственные (подсобные) строения;

страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктом 3.1.1. пункта 3.1 Правил;

8.4.3. «Оптимальный», на следующих условиях:

договор страхования заключается на условиях устного заявления Страхователя, либо предложения Страховщика о страховании, принятого Страхователем способом, указанным в предложении;

срок действия договора страхования – 1 (один) год;

на страхование принимается жилое строение, в том числе незавершенное строительство, хозяйственные (подсобные) строения, домашнее имущество;

страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктом 3.1.1. пункта 3.1 Правил;

8.4.4. «Премиальный», на следующих условиях:

договор страхования заключается на условиях устного заявления Страхователя, либо предложения Страховщика о страховании, принятого Страхователем способом, указанным в предложении;

срок действия договора страхования – 1 (один) год;

на страхование в совокупности принимается домовладение;

страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.1 - 3.1.4. пункта 3.1. Правил;

страховое возмещение по риску п.п. 3.1.3. Правил возмещается в размере не более 10% от страховой суммы за весь период страхования;

возмещение фактических расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по уборке помещения либо территории, после наступления страхового события. Лимит по данным расходам составляет 2 000 белорусских рублей.

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

8.6. При заключении договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику (его представителю) возможность осмотра принимаемого на страхование имущества. Страховщик вправе произвести фотографирование принимаемого на страхование имущества. Фотографии, в том числе и цифровые, являются неотъемлемой частью договора страхования. При осуществлении фотографирования, Страховщик вправе не указывать повреждения и не производить запись об их отсутствии.

При наличии повреждений имущества, принимаемого на страхование, и при получении новых повреждений этого имущества в результате страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения за вычетом расходов на восстановление не связанных со страховым случаем повреждений.

8.7. Договор страхования со страховой суммой, эквивалентной до 30 000 долларов США (включительно) по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора страхования, может заключаться без осмотра и фотографирования Страховщиком страхуемого имущества.

Договор страхования со страховой суммой, эквивалентной 30 001-50 000 долларам США по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора страхования, заключается с условием обязательного предоставления Страхователем цифровых фотоснимков страхуемого имущества.

Договор страхования со страховой суммой, эквивалентной свыше 50 000 долларам США по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на день заключения договора страхования, заключается с обязательным осмотром и фотосъемкой страхуемого имущества.

Условия данного пункта не распространяются на договоры, заключаемые через банки, лизинговые организации и/или по договорам страхования заключаемых в отношении имущества приобретенного за счет кредитных или лизинговых средств.

8.8. Договоры страхования заключаются по системе первого риска. Страховщик при наступлении страхового случая выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в размере причиненного ущерба без учета соотношения страховой суммы (лимита) и страховой стоимости, но не более страховой суммы по договору страхования.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия;

9.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

9.1.3. смерти Страхователя – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованное имущество к лицам, принявшим его в порядке наследования; ликвидации Страхователя – юридического лица (прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя);

9.1.4. 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 страхового 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;

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

9.1.6. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

9.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 9.1.5 Правил;

9.2. При досрочном прекращении договора страхования в случаях, указанных в подпунктах 9.1.3, 9.1.5, 9.1.6 пункта 9.1. Правил, Страховщик возвращает Страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 9.1.3 пункта 9.1. 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 после 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 9.1.3, 9.1.5, 9.1.6 пункта 9.1. Правил, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока, указанного в договоре страхования, как срок его действия.

9.3. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 9.1.7 Правил) страховой взнос (его часть) возврату не подлежит.

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

9.5. За несвоевременный возврат страхового взноса или его части по договору страхования Страховщик уплачивает пенью 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.

9.6. Возврат страхового взноса производится в валюте его уплаты и по курсу Национального банка Республики Беларусь на день его уплаты (последней его части) Страхователем.

9.7. 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.

9.8. Первичные учетные документы, подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон оформляет единолично.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. произвести осмотр (в том числе с документированием осмотра путем фото- и видеосъемки) и оценку имущества, принимаемого

на страхование, проверять его состояние и наличие при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации (использования) и содержания имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным Страхователем при страховании, произвести оценку страхового риска;

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

10.1.2.1. от ответственного лица в соответствии с подпунктом 10.5.3 пункта 10.5. Правил;

10.1.2.2. от потерпевшего или лица, имеющего право на возмещение вреда, в соответствии с подпунктами 10.5.3.5, 10.5.3.6, 10.5.3.7 пункта 10.5. Правил;

10.1.3. 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, Пользователь) либо усматривается его вина;

10.1.4. 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), установлены обстоятельства произошедшего события, позволяющие признать данный случай страховым, а также определить размер причиненного ущерба;

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

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

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

10.1.8. составить акт осмотра поврежденного либо утраченного имущества на основании документов компетентных органов с указанием точного перечня и характера повреждений и/или цифровых фотоснимков поврежденного имущества;

10.1.9. отказать в страховой выплате в случае, предусмотренном пунктом 12.2. Правил;

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

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, приложить к договору 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 Правил;

10.2.2. со дня следующего за днем 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:

10.2.2.1. 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 (за исключением случаев оговоренных в подпункте 10.1.8. Правил), составить акт осмотра. Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя (Выгодоприобретателя, Пользователя) либо его представителя, а так же Потерпевшего (при его наличии). При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

10.2.2.2. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, Пользователя) или потерпевшего письменного заявления о событии, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, в течение 5 рабочих дней направить запрос в компетентные органы (органы и подразделения внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям, аварийных служб, гидрометеорологических служб, жилищные организации и т.п.) об обстоятельствах и причинах утраты (гибели), повреждения имущества, размере причиненного ущерба, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 10.3.6.-10.3.8. пункта 10.3. Правил.

Выполнение обязанностей, предусмотренных настоящим подпунктом, может не осуществляться при наличии у Страховщика

необходимых документов (копий документов), составленных организациями, имеющими право на составление таких документов;

10.2.3. по случаям, признанным Страховщиком страховыми, в срок, установленный пунктами 11.3. и 11.14. Правил, составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения;

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

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

10.3.2. заявить о внесении изменений в действующий договор страхования;

10.3.3. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

10.3.4. требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования в соответствии с Правилами;

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

10.3.6. не обращаться в компетентные органы для подтверждения факта наступления события, которое может быть признано страховым случаем в отношении застрахованного имущества в результате чрезвычайных ситуаций, воздействия природных сил, аварий, катастроф при наличии сведений о таком происшествии на официальных сайтах государственных служб и ведомств, средств массовой информации из сети интернет;

10.3.7. по согласованию со Страховщиком не обращаться в компетентные органы для подтверждения факта наступления события, которое может быть признано страховым случаем в отношении застрахованного имущества, если не существует соответствующий компетентный орган. Факт произошедшего события должен быть подтвержден с помощью цифровых фотографий или видеосъемки поврежденного имущества на месте происшествия с обязательной фиксацией даты съемки и составлением акта осмотра места события произвольной формы с участием представителя Страховщика.

Согласование со Страховщиком должно быть сделано в письменной форме путем подачи заявления о произошедшем событии или направлением сообщения по электронной почте, факсимильного сообщения или посредством иных средств связи и коммуникаций, с указанием обстоятельств, возможных причин, времени и характера события, предполагаемого размера ущерба, информации о договоре страхования, иной информации по требованию Страховщика.

Выплата на условиях настоящего подпункта производится не более 2

раз в течение одного года страхования;

10.3.8. не обращаться в компетентные органы для подтверждения факта наступления события, которое может быть признано страховым случаем в отношении застрахованного имущества (за исключением строений подлежащих обязательному страхованию) в случаях, не вызванных неправомерными действиями третьих лиц.

Количество обращений по страховым случаям без предоставления Страхователем документов из компетентных органов для подтверждения факта наступления данного события не ограничивается. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем таким обращениям в отношении событий, наступивших в течение срока действия договора страхования, не может превышать 5% от страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному виду имущества либо от общей страховой суммы, если страховая сумма по договору установлена без разграничения по объектам.

При обращении к Страховщику в соответствии с настоящим подпунктом Страхователь не освобождается от обязанности, предусмотренной подпунктом 10.5.3.8. Правил.

10.4. Выгодоприобретатель имеет право:

10.4.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

10.5. Страхователь обязан:

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

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

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

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

10.5.3.2. незамедлительно заявить о произошедшем событии, как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, аварийной службы, милицию и т.п.) при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате несчастных случаев и неправомерных действий третьих лиц, а также в случаях причинения

вреда потерпевшим (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 10.3.6.-10.3.8. пункта 10.3. Правил);

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

10.5.3.4. 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.;

10.5.3.5. 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;

10.5.3.6. 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;

10.5.3.7. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное, поврежденное имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества, выплатах потерпевшим;

10.5.3.8. обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, для чего предпринять все действия и формальности, связанные с подписанием и направлением соответствующих запросов (заявлений), получением и передачей Страховщику письменных ответов и иных документов.

10.6. 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.

10.7. В случае если ущерб причинен строению, и оно подлежит обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, обратиться в страховую организацию, осуществляющую такое страхование, и предоставить в адрес Страховщика документы данной организации о размере выплаты страхового возмещения и объеме причиненного ущерба.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя, потерпевшего) о причиненном ущербе (по форме, утвержденной Страховщиком) 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;

информации размещенной на официальных сайтах государственных служб и ведомств, средств массовой информации из сети интернет;

по запросу Страховщика для подтверждения наличия до страхового случая предметов застрахованного домашнего имущества с действительной стоимостью на дату случая свыше 2 000 белорусских рублей – документов, подтверждающих приобретение и стоимость утраченных объектов имущества;

справки из Белгосстраха о наличии/отсутствии выплат (заявленных страховых случаев) по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, по данному страховому случаю (если

строение подлежит обязательному страхованию и данное событие в соответствии с законодательством является страховым случаем).

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.

11.2. Если представленные Страхователем или полученные Страховщиком от компетентных органов или экспертов документы не подтверждают факт, причину и обстоятельства наступившего события, Страховщик освобождается от обязательств по выплате страхового возмещения по такому событию.

11.3. После 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).

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

11.5. 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.

11.6. Ущерб определяется:

11.6.1. 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;

11.6.2. 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;

11.6.3. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

11.6.3.1. 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;

11.6.3.2. 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);

11.6.4. 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 со дня его утраты;

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

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

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

11.7. 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.

11.8. Восстановительные расходы включают в себя только прямые затраты, а именно:

11.8.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

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

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

11.8.4. транспортные расходы;

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

11.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

11.9.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

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

11.9.3. расходы за срочность;

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

11.10. Сумма восстановительных расходов может быть определена на основании:

11.10.1. калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта имущества (заключения о стоимости ремонта), составленной организацией (специалистом), имеющей право на данный вид деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь, либо специалистом Страховщика самостоятельно;

11.10.2. оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем) оригинальных документов организаций (заказа-наряда, счета-фактуры, чеков и т.п.), осуществляющих ремонт имущества (поставку и (или) доставку деталей, частей имущества, необходимых для ремонта), представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) после проведения ремонта, для домашнего имущества;

11.10.3. оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем) оригинальных документов организаций (заказа-наряда, счета-фактуры, чеков и т.п.), осуществивших ремонт строения (поставку и (или) доставку деталей, материалов, необходимых для ремонта), в случае если восстановительные и ремонтные работы до начала ремонта были согласованы со Страховщиком на основании представленной Страхователем (Выгодоприобретателем) сметы этих планируемых ремонтно-восстановительных работ;

11.10.4. при выплате страхового возмещения на расчетный счет ремонтной организации, на основании оригинальных документов организаций (заказа-наряда, счета-фактуры, и т.п.), осуществляющих ремонт строений (поставку и (или) доставку деталей, материалов, необходимых для ремонта), в случае если восстановительные и ремонтные работы до начала ремонта были согласованы со Страховщиком на основании представленной Страхователем (Выгодоприобретателем) сметы этих планируемых ремонтно-восстановительных работ.

Документы должны содержать подробный перечень производимых работ, их стоимость, перечень и стоимость деталей, материалов и оборудования, использованных при замене поврежденного имущества.

Вариант определения суммы восстановительных расходов при

повреждении застрахованных имущества и строения стороны согласовывают письменно.

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

В случае признания заявленного случая страховым в сумму ущерба включаются в полном объеме расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплаченным работам организаций, предоставляющих аварийные услуги сантехника (перекрыть воду), столяра (вскрытие замка), 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 по страховым случаям, услуги по откачке воды из строений, подтвержденные документом об оплате таких услуг.

Если на поврежденном в результате наступления страхового события имуществе (строении) имеются повреждения, не относящиеся к рассматриваемому событию (например: дефекты эксплуатации, не устраненные следы иных событий), Страховщик производит выплату страхового возмещения за вычетом стоимости устранения таких повреждений.

11.12. 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 10.5.1. пункта 10.5. Правил, Страховщик вправе взыскать всю неуплаченную часть страхового взноса по договору страхования и пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы подлежащей уплате, в судебном порядке.

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

11.13. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

Пересчет суммы страхового возмещения в белорусские рубли осуществляется по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на дату страхового случая.

11.14. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 5 (пяти) рабочих дней после утверждения Страховщиком акта о страховом случае.

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

11.15. Страховое возмещение может быть выплачено:

11.15.1. путем безналичного перечисления на счет Страхователя (Выгодоприобретателя) - в случае если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо;

11.15.2. на расчетный счет Страхователя либо Выгодоприобретателя - в случае если Страхователем (Выгодоприобретателем) является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

11.15.3. на расчетный счет юридического лица либо индивидуального предпринимателя, осуществляющих ремонт, поставку и (или) доставку деталей, частей имущества, необходимых для ремонта, в том числе авансовый платеж по письменному распоряжению Выгодоприобретателя.

12. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ И ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях:

12.1.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий, гражданской войны, актов терроризма; умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Пользователя), 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;

12.1.2. если Страхователь (Выгодоприобретатель, Пользователь) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб.

12.2. 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 10.5.3.3. пункта 10.5. 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.

12.3. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в выплате страхового возмещения, в течение 5 (пяти) рабочих дней после его принятия, сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

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

12.5. 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, в том числе индивидуальному предпринимателю и в размере 0,1 процента – юридическому лицу от несвоевременно выплаченной суммы.

13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

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

Страхователь (Выгодоприобретатель) 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.

13.2. Страховщик имеет право требования к Страхователю (Пользователю), ответственному за причинение вреда Выгодоприобретателю (потерпевшему) в пределах выплаченного страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате умышленных действий Страхователя (Пользователя) (исключая действия, совершенные в состоянии крайней необходимости или необходимой обороны) либо в результате нахождения Страхователя (Пользователя) в состоянии психического расстройства, алкогольного опьянения, под воздействием наркотических средств, психотропных веществ, прекурсоров и их аналогов.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

Настоящая редакция Правил вступает в силу с 15.02.2025. Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящей редакции Правил, действуют до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены.

**Начальник сектора методологии
и актуарных расчетов**

А.А. Константинов