

УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
ЗАО «СК «Белросстрах»

\_\_\_\_\_ В.А. Лаврусенко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2012 г.

## ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

На условиях настоящих Правил Закрытое акционерное общество «Страховая Компания «Белросстрах» (в дальнейшем – Страховщик) заключает со Страхователями договоры добровольного страхования имущества физических лиц.

В рамках настоящих Правил принято следующее толкование терминов.

**Строение** – капитальное строение, незавершенное строительством строение, квартира (иное изолированное помещение).

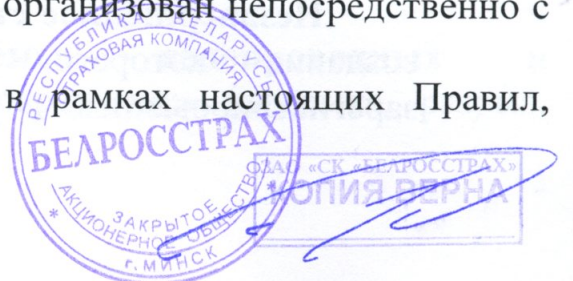
**Капитальное строение** – строение, предназначенное для длительной эксплуатации, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, создание которого признано завершенным в соответствии с законодательством Республики Беларусь. К капитальным строениям относятся жилые дома и примыкающие к ним строения, дачные и садовые дома, сараи, бани, гаражи, погреба и т.п.

**Квартира** - жилое помещение в многоквартирном или блокированном жилом доме, состоящее из одной либо нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений, вход в которое организован с придомовой территории или из вспомогательных помещений жилого дома. К квартирам относятся также квартиры, выведенные из жилого фонда в нежилой фонд.

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

**Блокированный жилой дом** - жилой дом, состоящий из двух и более квартир, вход в каждую из которых организован непосредственно с придомовой территории.

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



включает в себя:

- конструкцию строения;
- внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещений.

Конструкция строения включает следующие элементы (при их наличии):

- фундамент или фундамент с цоколем (за исключением квартир в многоквартирных жилых домах);

- внешние и внутренние стены (включая внешние утеплители и покрытия), крышу (включая кровлю, кроме квартир в многоквартирных жилых домах), перекрытия, перегородки, лестницы, двери, оконные блоки (включая остекление);

- инженерные коммуникации, являющиеся неотъемлемой частью строения:

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

- системы водоснабжения;

- системы канализации;

- системы вентиляции, кондиционирования воздуха;

- системы газоснабжения;

- системы электроснабжения, в том числе электрическая, телефонная и другая проводка, скрытая в стенах и перекрытиях.

К внутренней отделке относятся все виды внутренних штукатурных и малярных работ (при их наличии), в том числе лепные работы; покрытие стен, полов, потолков и т.п.

К элементам оборудования внутри помещений относятся проводка не скрытая в стенах и перекрытиях (электрическая, телефонная, телевизионная); газовое, сантехническое и иное оборудование (газовые колонки и котлы, плиты; электроплиты, раковины, ванны, душевые кабины, сантехническое оборудование туалетных комнат и т.п.); камины (печи) на электричестве; охранные и пожарные системы, системы видеонаблюдения и т.п. (при наличии указанных элементов оборудования).

Внутренняя отделка и элементы оборудования могут быть застрахованы как в составе строения, так и отдельно от него. Строение может быть застраховано, как включая внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещений, так и без включения в состав строения внутренней отделки и элементов оборудования.

Договор страхования не может быть заключен в отношении отдельных элементов строения (дверей, оконных блоков, крыши и т.д.).

**Незавершенное строительством строение** – капитальное строение, создание которого не завершено, находящееся на участке, зарегистрированном в установленном законодательством порядке. Для

целей страхования данное строение должно быть поставлено на фундамент, иметь стены, крышу, установленные окна, двери, заполненные иные внешние проемы.

**Погреб** - полностью или частично заглубленное в землю сооружение для хранения пищевых продуктов, которое может быть отдельно стоящим или расположенным под жилым домом, хозяйственной постройкой.

**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, а также оборудование, закрепленное на наружной стороне строений, такое как мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода.

**Объекты благоустройства** – покрытие дорожек и площадок, лестницы, бассейны, фонтаны, беседки, открытые постройки (навесы) и т.п., находящиеся на отведенном земельном участке, и неотделимые от земельного участка, установленные стационарно.

**Гражданское оружие** – оружие, предназначенное для использования физическими лицами в целях самообороны, для занятий спортом и охоты.

**Пожар** - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

**Удар молнии** – грозовой электрический разряд, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

**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 пилотируемого летательного аппарата** - падение управляемого человеком (экипажем) самолета, дирижабля, воздушного шара, космического корабля, вертолета и иных аналогичных аппаратов, их частей и груза.

**Авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей** - внезапное повреждение (поломка, разрыв,

замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся в помещениях, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети).

**Действия третьих лиц** – это действия, которые повлекли ущерб имущественным интересам Страхователя, и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность.

**Третьи лица** – физические и юридические лица, за исключением:

- Страхователя;
- лиц, которые проживают со Страхователем совместно и ведут с ним общее хозяйство;
- Выгодоприобретателей;
- лиц, которые проживают с Выгодоприобретателем совместно и ведут с ним общее хозяйство.

## **1. Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель**

1.1. Страхователями являются дееспособные физические лица, юридические лица (индивидуальные предприниматели), заключающие со Страховщиком договоры страхования и уплачивающие страховые взносы.

1.2. Договор страхования может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.3. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.4. Заключение договора в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.5. Если Страхователем является физическое лицо, то Выгодоприобретателем может быть как физическое лицо, так и юридическое лицо.

Если Страхователем является юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), то Выгодоприобретателем может быть только физическое лицо.

## 2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, находящегося в его владении, пользовании, распоряжении, вследствие событий, указанных в п.п.5.1.1 – 5.1.5, 5.2 Правил.

2.2. На условиях настоящих Правил принимается на страхование следующее имущество:

2.2.1. капитальное строение (включая внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещения, без внутренней отделки и элементов оборудования внутри помещений либо только внутренняя отделка и элементы оборудования внутри помещений);

2.2.2. незавершенное строительством строение;

2.2.3. изолированное помещение капитального строения (квартира, комната, иное помещение);

2.2.4. имущество в капитальном строении либо в незавершенном строительством строении, либо изолированном помещении (квартире, комнате, ином помещении);

2.2.5. ограждение;

2.2.6. наружные инженерные сети и инженерное оборудование;

2.2.7. объекты благоустройства;

2.2.8. только если прямо предусмотрено договором страхования с составлением перечня имущества и указанием страховых сумм, на страхование может быть принято следующее имущество:

2.2.8.1. антикварные предметы;

Антикварные предметы принимаются на страхование при условии предоставления Страховщику Страхователем заключения от специалиста по оценке имущества, имеющего право на осуществление данного вида деятельности в соответствии с законодательством;

2.2.8.2. транспортные средства: квадроциклы, снегоходы, гидроциклы, скутеры, лодки, мопеды, мотоциклы, минитракторы, находящиеся на хранении;

2.3. В случае, если на страхование принимается только конструкция строения либо только внутренняя отделка и элементы оборудования внутри помещений, данное условие указывается в договоре страхования. В случае если указания на это отсутствуют, считается, что на страхование

принято строение включая конструкцию, внутреннюю отделку и элементы оборудования внутри помещений.

2.4. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество в соответствии с п.п.2.2.4 Правил:

2.4.1. строительные материалы;

2.4.2. предметы домашнего потребления и обихода, в том числе: мебель; ковры; посуда и кухонные принадлежности; предметы интерьера, картины, репродукции и т.п.;

2.4.3. электроприборы; аудио-, видео-, электронная техника, персональные компьютеры; тюнер спутниковой антенны;

2.4.4. фотоаппаратура, швейные и вязальные машины; инструменты; измерительные и оптические приборы; музыкальные инструменты; спортивный и охотничий инвентарь и т.п.;

2.4.5. предметы одежды (только если указаны в перечне имущества, принимаемого на страхование);

2.4.6. гражданское оружие: газовые пистолеты, газовые револьверы, огнестрельное с нарезным стволом, огнестрельное гладкоствольное, огнестрельное комбинированное (гладкоствольное и нарезное), пневматическое (только если указано в перечне имущества, принимаемого на страхование).

2.5. В незавершенном строительстве строения могут быть застрахованы только находящиеся в нем строительные материалы.

2.6. Наружные инженерные системы и оборудование, а также объекты благоустройства могут быть застрахованы только при принятии на страхование строения (строений), находящегося по месту страхования этих объектов.

2.7. На страхование не принимаются:

2.7.1. имущество, которое используется в целях производства продукции, выполнения работ, оказания услуг (за исключением имущества, сдаваемого в аренду для проживания);

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

2.7.3. имущество, которое находится на террасе или незастекленной веранде, незастекленном балконе (лоджии), за исключением инженерного оборудования;

2.7.4. имущество, которое находится в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например, коридорах, подвалах, лестничных площадках и т.п.);

2.7.5. теплицы с пленочным покрытием или имущество в них;

2.7.6. самовольные постройки или имущество в них;

- 2.7.7. аварийные или подлежащие сносу строения, изолированные помещения в них или имущество в указанных строениях (помещениях);
- 2.7.8. представители животного, растительного мира;
- 2.7.9. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия;
- 2.7.10. парфюмерные, косметические изделия;
- 2.7.11. документы, рукописи, планы, схемы, чертежи, слайды, фотографии, модели, макеты и т.п.;
- 2.7.12. встроенные или внешние носители информации компьютерных и аналогичных систем (лазерные, магнитооптические диски, дискеты, магнитные пленки, кассеты, модули памяти (флэш-карты) и др.), а также программное обеспечение и информация, содержащаяся на таких носителях);
- 2.7.13. взрывчатые вещества, боеприпасы;
- 2.7.14. наличные деньги, ценные бумаги;
- 2.7.15. драгоценные металлы;
- 2.7.16. драгоценные, полудрагоценные, поделочные (цветные) камни;
- 2.7.17. монеты, ордена, медали, марки (исключая имущество, указанное в п.п.2.2.8.1 настоящих Правил);
- 2.7.18. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней (исключая имущество, указанное в п.п.2.2.8.1 настоящих Правил);
- 2.7.19. транспортные средства, которые подлежат государственному учету и регистрации (исключая имущество, указанное в п.п.2.2.8.2 настоящих Правил).
- 2.7.20. оружие (исключая имущество, указанное в п.п.2.4.6 настоящих Правил);
- 2.7.21. выгребные ямы, подземные части колодцев и погребов;
- 2.7.22. жилые вагончики (кроме установленных стационарно, на фундамент), передвижные домики и их принадлежности;
- 2.7.23. имущество, находящееся в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению оно не должно находиться (например, телерадиоаппаратура, мебель, ковровые изделия, не должны находиться в сараях, подъездах, на чердаках и лестничных площадках и т.п.);
- 2.7.24. имущество согласно п.п. 2.2.4, 2.2.8 Правил, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией и т.п.) или содержащееся внутри открытых построек (навесов);
- 2.7.25. имущество согласно п.п.2.4 Правил (за исключением строительных материалов), находящееся в незавершенном строительстве строения.

### **3. Территория действия договора страхования**

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

3.2. Имущество считается застрахованным по адресу, указанному в договоре страхования (далее – место страхования). Местом страхования могут быть, в частности, строения, изолированные помещения в строениях или земельные участки, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) или используемые им на иных законных основаниях.

Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, то ущерб в отношении соответствующего имущества, возникший с момента фактического перемещения застрахованного имущества, не возмещается.

3.3. Если на страхование принимается имущество согласно п.п.2.2.4, 2.2.8 настоящих Правил, то такого рода имущество является застрахованным только при его нахождении в изолированном помещении, капитальном строении, незавершенном строительстве строения, с учетом п.2.5 Правил.

### **4. Страховая сумма**

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

4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком в пределах действительной стоимости имущества.

4.3. Страховая сумма устанавливается:

4.3.1. отдельно на каждое строение и указывается в договоре страхования. Стороны могут заключить договор страхования, установив отдельные страховые суммы на каждое изолированное помещение;

4.3.2. отдельно на каждую единицу имущества в строении либо изолированном помещении и указывается в перечне имущества, принимаемого на страхование. В договоре страхования указывается общая страховая сумма по имуществу в каждом строении либо изолированном помещении. При страховании имущества, подключенного к электросети, от гибели или повреждения в результате воздействия электроэнергии (согласно п.п.5.2 Правил), в договоре страхования указывается общая страховая сумма по данному виду имущества.



По имуществу, не указанному в перечне имущества, принимаемого на страхование, на каждую единицу имущества устанавливается страховая сумма в размере, не превышающем 500 долларов США, либо, в случае заключения договора страхования в иной валюте, эквивалента в данной валюте по официальному курсу к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования);

4.3.3. отдельно на каждый антикварный предмет и указывается в перечне имущества, принимаемого на страхование. В договоре страхования указывается общая страховая сумма по указанному виду имущества;

4.3.4. отдельно на каждое транспортное средство и указывается в перечне имущества, принимаемого на страхование. В договоре страхования указывается общая страховая сумма по указанному виду имущества.

4.3.5. отдельно на каждую единицу гражданского оружия, на каждый предмет одежды и указывается в перечне имущества, принимаемого на страхование. В договоре страхования указывается общая страховая сумма по каждому виду имущества.

Страховая сумма по каждому предмету одежды, указанная в перечне имущества, может составлять не более 1000 долларов США, либо, в случае заключения договора страхования в иной валюте, эквивалента в данной валюте по официальному курсу к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования);

4.4. Общая страховая сумма устанавливается:

4.4.1. по ограждению и указывается в договоре страхования;

4.4.2. по наружным инженерным сетям и инженерному оборудованию и указывается в договоре страхования;

4.4.3. по объектам благоустройства и указывается в договоре страхования.

4.5. Стороны могут заключить договор страхования, установив отдельную страховую сумму по каждому страховому риску.

4.6. После выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения, с учетом п.п.4.5 Правил.

4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в первой части настоящего пункта, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.8. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненного ему в связи с этим ущерба в размере, превышающем сумму полученного им от Страхователя страхового взноса.

## **5. Страховые риски, страховые случаи**

5.1. Страховой случай – предусмотренное договором страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховым случаем по настоящим Правилам является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

5.1.1. пожара (независимо от причины возникновения, включая поджог), удара молнии; взрыва (в том числе вследствие действий третьих лиц), падения пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза (в порядке, установленном п.5.4 Правил);

5.1.2. воздействия жидкости, пара (в порядке, установленном п.5.5 Правил);

5.1.3. действий природных сил и явлений, иного воздействия (в порядке, установленном п.5.6 Правил);

5.1.4. кражи со взломом, грабежа, разбоя (в порядке, установленном п.5.7 Правил);

5.1.5. действий третьих лиц, действий животных, принадлежащих третьим лицам (в порядке, установленном п.5.8 Правил).

5.2. По соглашению сторон имущество в строении (изолированном помещении) может быть застраховано от гибели или повреждения в результате воздействия на застрахованное имущество, подключенное к электросети, электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока, повреждения изоляции (далее «воздействие электроэнергии»).

5.3. Страховым риском, обязательным для включения в договор страхования является риск, указанный в п.5.1.1 настоящих Правил. Иные страховые риски, указанные в п.п.5.1.2 - 5.1.5, п.5.2 настоящих Правил, могут быть включены в договор страхования как дополнительные риски.

**5.4. По риску «Пожар (независимо от причины возникновения, включая поджог), удар молнии; взрыв (в том числе вследствие действий третьих лиц), падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза» (п.п.5.1.1 Правил) возмещается:**

5.4.1. ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;

5.4.2. ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара;

5.4.3. ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);

5.4.4. ущерб в результате взрыва, в том числе вследствие действий третьих лиц;

5.4.5. ущерб в результате падения пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза.

5.4.6. при страховании строений по риску согласно п.п.5.1.1 Правил - расходы, связанные с ремонтом (заменой) встроенной электропроводки в случае выхода ее из строя в результате перепадов электроэнергии с возникновением пламени.

**5.5. По риску «Воздействие жидкости, пара» (п.п.5.1.2 Правил) возмещается:**

5.5.1. ущерб в результате аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей;

5.5.2. ущерб в результате проникновения воды из помещений которые не находятся во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя);

5.5.3. ущерб в результате внезапного и не вызванного необходимостью срабатывания (поломки) противопожарных (спринклерных) систем, если оно не явилось следствием:

- высокой температуры, возникшей при пожаре;

- ремонта или реконструкции застрахованных строений (помещений);

- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных (спринклерных) систем;

- строительных дефектов или дефектов самих противопожарных (спринклерных) систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления ущерба;

5.5.4. ущерб в результате проникновения воды через кровлю, межпанельные швы (стыки), трещины в стенах или углы многоквартирного жилого дома; ущерб в результате аварии внутренних водостоков

многоквартирного жилого дома;

5.5.5. ущерб в результате поломки стиральной машины;

5.5.6. ущерб в результате поломки посудомоечной машины;

5.5.7. ущерб в результате разгерметизации стыков стенок аквариума;

5.5.8. при страховании строений по риску согласно п.п.5.1.2 Правил, если в результате страхового случая повреждены элементы отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, систем пожаротушения, которые не могут быть отделены от строения без повреждения конструкции последнего - расходы:

- связанные с разборкой и последующим восстановлением этих конструкций;

- по ремонту системы (сети), повреждение которой привело к возникновению ущерба (для квартир);

- по ремонту индивидуальной отопительной системы либо индивидуальной водопроводной сети (для капитальных строений). При этом данные расходы возмещаются в случае, если причиной возникновения ущерба явилась внешнее воздействие, факт которого подтвержден документами компетентных органов (в частности, авария электросети).

**5.6. По риску «Действия природных сил и явлений, иное воздействие»** (п.п.5.1.3 настоящих Правил) возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

5.6.1. ветра (если его скорость при порывах более 14 м/с);

5.6.2. града;

5.6.3. снега (если количество осадков  $\geq 20$  мм за 12 часов и менее);

5.6.4. дождя (если количество осадков  $\geq 50$  мм за 12 часов и менее, либо если количество осадков  $\geq 100$  мм за период 12-48 часов);

5.6.5. ливня (если количество осадков  $\geq 30$  мм за 1 час);

5.6.6. высокого уровня воды (наводнение, паводок, весеннее половодье, затор, зажор, выход подпочвенных вод);

5.6.7. движения (просадки) грунта;

5.6.8. землетрясения;

5.6.9. падения предметов (деревьев, столбов, иных предметов); столкновения с застрахованным имуществом транспортных средств; действий диких животных.

**5.7. По риску «Кража со взломом, грабеж, разбой»** (п.п.5.1.4 Правил) возмещается ущерб, причиненный имуществу в результате кражи (тайного похищения имущества) со взломом, грабежа, разбоя, а также в результате попытки совершения одного из вышеуказанных действий.

5.7.1. Кража со взломом (далее – кража) имеет место, если злоумышленник:

5.7.1.1. проникает в помещения:

- с помощью оригинала ключа, который он добыл посредством тайного похищения, грабежа или разбоя;
- взламывая двери или окна с помощью отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;

5.7.1.2. взламывает внутри помещений оборудование (шкаф, стол с запорами и т.п.), используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

5.7.1.3. изымает застрахованное имущество из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем и продолжал тайно оставаться до их закрытия, и использует средства, указанные в п.п.5.7.1.1, 5.7.1.2 Правил, для выхода из помещения.

5.7.2. Грабеж (открытое похищение имущества) имеет место, если:

- к Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, которые проживают со Страхователем (Выгодоприобретателем) совместно и ведут с ним общее хозяйство, применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) или лица, которые проживают со Страхователем (Выгодоприобретателем) совместно и ведут с ним общее хозяйство, под угрозой их здоровью или жизни передают застрахованное имущество или допускают передачу злоумышленнику застрахованного имущества в пределах места страхования,

- застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретател) или лиц, которые проживают со Страхователем (Выгодоприобретателем) совместно и ведут с ним общее хозяйство, в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось результатом их умышленных действий и грубо неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

5.7.3. Под разбоем понимается применение насилия, опасного для жизни или здоровья потерпевшего, либо угроза применения такого насилия с целью непосредственного завладения имуществом.

**5.8. По риску «Действия третьих лиц, действия животных, принадлежащих третьим лицам» (п.п.5.1.5 Правил) возмещается:**

5.8.1. материальный ущерб в результате действий третьих лиц, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность, за исключением ущерба, причиненного согласно риску «Кража со взломом, грабеж, разбой»;

5.8.2. материальный ущерб в результате действий животных, принадлежащих третьим лицам.

**5.9. Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению расходы:**

**5.9.1. По риску «Пожар (независимо от причины возникновения, включая поджог), удар молнии; взрыв (в том числе вследствие действий третьих лиц), падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза» (п.п.5.1.1 Правил) - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате событий, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), и возникшие:**

5.9.1.1. вследствие причинения ущерба застрахованному имуществу в результате обработки его огнем, теплом или иным термическим воздействием с целью переработки в соответствии с технологическим процессом (например, для плавления, обжига, термической обработки, сушки, варки, глажения, копчения, жарки и т.д.);

5.9.1.2. вследствие нарушения правил пожарной безопасности;

5.9.1.3. вследствие нарушения правил пользования газом в быту;

5.9.1.4. при хранении огнеопасных и взрывоопасных предметов и материалов;

5.9.1.5. при неисполнении предписаний компетентных органов по устранению недостатков, связанных с риском возникновения пожара или взрыва;

5.9.1.6. при невключении пожарной сигнализации (если в договоре страхования отмечено ее наличие).

**5.9.2. По риску «Воздействие жидкости, пара» (п.п.5.1.2 настоящих Правил) - гибель или повреждение застрахованного имущества:**

5.9.2.1. вследствие естественных процессов (появление ржавчины, появление конденсата, поражение имущества плесенью, грибом, древесными насекомыми и прочее);

5.9.2.2. вследствие некачественно выполненных Страхователем (Выгодоприобретателем) работ либо применения Страхователем (Выгодоприобретателем) некачественных материалов (например, протекание воды из-за некачественных либо неправильно установленных прокладки, смесителя, шланга и т.п.);

5.9.2.3 в результате проникновения дождя, снега, града, грязи в помещение, являющееся местом страхования, через кровлю и (или) межпанельные (межблочные) швы (за исключением ущерба, подлежащего возмещению в соответствии с п.п.5.5.4 Правил) либо через незакрытые окна (в том числе на балконе, лоджии), двери, иные отверстия;

5.9.2.4. в результате воздействия на застрахованное имущество протекающей воды из стиральной машины или посудомоечной машины, в

случае не обеспечения Страхователем надежного крепления шлангов, нахождения шлангов в ненадлежащем состоянии;

5.9.2.5. в результате событий, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), и возникших вследствие:

- замерзания 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);

- непринятия мер по своевременной очистке канализационных сетей и колодцев;

- несвоевременного осуществления технического обслуживания строения (изолированного помещения), наружных инженерных сетей и инженерного оборудования, объектов благоустройства.

При страховании по риску «Воздействие жидкости, пара» (п.п.5.1.2 настоящих Правил) не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных строений и помещений (если они не приняты на страхование как наружные инженерные системы (сети) и инженерное оборудование, и их повреждение вызвано аварией систем или сетей, находящихся в помещениях, являющихся местом страхования).

**5.10. По риску «Действия природных сил и явлений, иное воздействие»** (п.п.5.1.3 Правил) - гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

5.10.1. проникновения атмосферных осадков через незакрытые двери, окна и иные отверстия (если такие отверстия возникли не вследствие страхового случая);

5.10.2. воздействия воды или иных жидкостей, если это воздействие не вызвано непосредственно одной из причин, указанных в п.п.5.1.3 Правил;

5.10.3. падения предметов в результате действий юридических и физических лиц, в том числе падения предметов в результате неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) либо лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), например, падение деревьев при их спиливании;

5.10.4. действий грызунов, насекомых.

**5.11. По риску «Кража со взломом, грабеж, разбой»** (п.п.5.1.4 Правил) - утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества:

5.11.1. в результате кражи с проникновением в жилище, грабежа либо разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем);

5.11.2. совершенного способом иным, чем кража со взломом, грабеж

либо разбой;

5.11.3. в результате событий, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), и возникших вследствие несоблюдения должного уровня безопасности, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) отсутствует в застрахованных помещениях: незапирание входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, невключение охранной сигнализации (если в договоре страхования отмечено ее наличие).

**5.12. По риску «Действия третьих лиц, действия животных, принадлежащих третьим лицам» (п.п.5.1.5 Правил) - утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие:**

5.12.1. нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

5.12.2. мошенничества; вымогательства;

5.12.3. совершения действий Страхователем (Выгодоприобретателем), либо лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем).

**5.13. По риску «Воздействие электроэнергии» (п.5.2 Правил) - гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате событий, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), и возникших вследствие неисполнения предписаний компетентных органов по устранению недостатков электросети.**

5.14. Не являются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

5.14.1. непринятия мер к восстановлению застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком была произведена страховая выплата;

5.14.2. обрушения (обвала) строений, вызванного событиями, не предусмотренными п.п.5.1.1 – 5.1.5 Правил.

**5.15. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения.**

5.15.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;

- военных действий;

- гражданской войны.

5.15.2. Страховщик освобождается от возмещения ущерба, возникшего в результате того, что Страхователь (Выгодоприобретатель)



умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб.

5.15.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

5.15.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за ущерб, который возник в результате изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

5.15.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в отношении застрахованного гражданского оружия, если на дату наступления страхового случая разрешение на хранение либо на ношение и хранение указанного оружия было отозвано.

## **6. Система страхования**

6.1. Договор страхования может быть заключен:

6.1.1. по системе пропорциональной ответственности.

Если договор страхования заключен по системе пропорциональной ответственности и в договоре страховая сумма установлена ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, к действительной стоимости на момент заключения договора страхования.

6.1.2. по системе первого риска.

Если договор страхования заключен по системе первого риска и в договоре страховая сумма установлена ниже действительной стоимости застрахованного имущества, Страховщик при наступлении страхового случая выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в размере причиненного ущерба без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более страховой суммы по договору.

Система первого риска при страховании строений может быть применена при неполном страховании, когда устанавливаемая страховая сумма по договору страхования в отношении строения составляет 50 и более процентов от действительной стоимости имущества, принимаемого на страхование.

Договоры страхования в отношении имущества в строении (изолированном помещении) заключаются по системе первого риска.

## **7. Франшиза**

7.1. При заключении договора страхования по соглашению сторон может быть установлена безусловная франшиза. Франшиза устанавливается на каждый страховой случай в абсолютном размере либо в процентах от страховой суммы на все страховые риски либо на отдельные риски, предусмотренные договором страхования. Франшиза может устанавливаться общей в отношении всех групп застрахованного имущества либо различной для каждой группы.

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

7.2. Если в договоре страхования установлена франшиза и не указано, в отношении каких рисков и какой группы имущества она применяется, считается, что договором страхования установлена франшиза в отношении всех страховых рисков и всех групп застрахованного имущества.

## **I. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

### **8. Заключение договора страхования**

8.1. Договор страхования заключается путем:

8.1.1. составления одного документа;

8.1.2. вручения Страхователю страхового полиса, подписанного сторонами.

Условия, на которых заключается договор страхования, определяются настоящими Правилами, принятыми Страхователем путем присоединения к договору страхования и врученными ему при заключении договора страхования.

Условия, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страховщика и Страхователя или Выгодоприобретателя.

8.2. На основании устного либо письменного заявления Страхователя осуществляется страхование:

- квартир в блокированных или многоквартирных жилых домах, в том числе квартир выведенных из жилого фонда в нежилой фонд;

- иных строений со страховой суммой не более 30 000 долларов США;

- имущества (за исключением указанного в п.2.2.8 настоящих Правил) с общей страховой суммой не более 25 000 долларов США.

8.3. Имущество, не указанное в п.8.2 настоящих Правил, принимается на страхование на основании письменного заявления Страхователя (Приложение №2 Правил).

8.4. При страховании имущества (согласно п.п.2.2.4 Правил) со страховой суммой свыше 500 долларов США на одну единицу имущества, а также при страховании гражданского оружия, предметов одежды, наружных инженерных сетей и инженерного оборудования, объектов благоустройства Страхователем заполняется перечень имущества, принимаемого на страхование (Приложение №3 Правил).

8.5. По просьбе Страхователя и с его слов заявление о страховании и (или) перечень имущества, принимаемого на страхование, могут быть заполнены представителем Страховщика. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении о страховании и перечне имущества принимаемого на страхование, несет Страхователь, что подтверждается его подписью.

8.6. После заключения договора страхования заявление о страховании и перечень имущества, принимаемого на страхование, являются неотъемлемой частью договора страхования.

8.7. При заключении договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику (его представителю) возможность осмотра принимаемого на страхование имущества. Страховщик вправе произвести фотографирование принимаемого на страхование имущества. Фотографии являются неотъемлемой частью договора страхования.

8.8. Антикварные предметы (предмет) принимаются на страхование по отдельному договору. К договору страхования должно быть приложено заключение о стоимости указанного имущества, составленное организацией, имеющей такое право.

8.9. Гражданское оружие принимается на страхование, если у его собственника на день заключения договора есть разрешение на хранение либо на ношение и хранение указанного оружия.

8.10. Страхование имущества, указанного в п.п.2.2.5 - 2.2.8 настоящих Правил, осуществляется только при условии его страхования по следующей совокупности рисков: п.п.5.1.1 - 5.1.5 настоящих Правил.

8.11. Договор страхования, заключенный в нарушение условий п.2.5 – 2.7, п.п.4.3 - 4.4 и п.п.8.8 - 8.10 настоящих Правил, является недействительным.

8.12. Если договор страхования заключается без осмотра имущества, принимаемого на страхование, Страхователь, заключая договор

страхования, подтверждает тем самым, что данное имущество находится в неповрежденном состоянии на день заключения договора.

Если договор страхования заключен в отношении имущества, которое на день заключения договора страхования уже было повреждено в результате событий, которые могут быть признаны страховыми случаями, такой договор страхования является ничтожным в части соответствующего поврежденного имущества.

## **9. Срок действия и вступление договора страхования в силу**

9.1. Договор страхования заключается сроком от 1 месяца до 1 года включительно, если иное не предусмотрено договором страхования, но не свыше 5 лет. Договор страхования, заключенный на срок более одного года, может заключаться на годы либо годы и месяцы страхования.

9.2. Договор страхования вступает в силу (если договор заключается с осмотром имущества):

9.2.1. при уплате наличными денежными средствами по соглашению сторон:

- со дня и времени получения страхового взноса или его первой части Страховщиком (его представителем); уплаты в банк на расчетный счет Страховщика;

- с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня, следующего за днем получения страхового взноса по договору или его первой части Страховщиком (его представителем), либо за днем уплаты в банк на расчетный счет Страховщика;

9.2.2. при безналичных расчетах – по соглашению сторон со дня поступления страхового взноса или его первой части на счет Страховщика (его представителя) либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня, следующего за днем уплаты страхового взноса по договору или его первой части на счет Страховщика (его представителя);

9.2.3. при уплате страхового взноса с использованием банковских пластиковых карточек – по соглашению сторон со дня и времени совершения операции по перечислению страхового взноса или его первой части, подтверждением чего служит карт-чек и (или) иные документы, подтверждающие проведение операций по карт-счету, либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня, следующего за днем совершения операции по карт-счету;

9.2.4. 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, при условии оплаты страхового взноса (его первой части).

9.3. Если договор страхования заключается без осмотра имущества, принимаемого на страхование, договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут любого дня по истечении 7 календарных дней, исчисляемых со дня:

- получения страхового взноса (первой его части) Страховщиком (его представителем) либо уплаты в банк на расчетный счет Страховщика (при расчетах наличными денежными средствами);

- поступления страхового взноса или его первой части на счет Страховщика (его представителя) при безналичных расчетах;

- совершения операции по перечислению страхового взноса или его первой части (при уплате страхового взноса с использованием банковских пластиковых карточек).

Условия п.9.3 Правил не распространяются на заключение договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора.

9.4. День и время вступления договора страхования в силу указываются в договоре страхования.

9.5. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления в силу и до окончания срока действия договора страхования.

## **10. Страховой взнос**

10.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

При заключении договора страхования страховой взнос рассчитывается в соответствии с Приложением №1 к Правилам исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа, установленных с учетом имущества, принимаемого на страхование, и характера страхового риска.

10.2. При сроке действия договора страхования до 6 месяцев включительно, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

При сроке действия договора страхования свыше 6 месяцев до 1 года страховой взнос может уплачиваться в два срока.

При заключении договора страхования сроком на 1 год страховой взнос может уплачиваться единовременно или по частям - в два срока, ежеквартально или ежемесячно.

10.2.1. При уплате страхового взноса в два срока первая его часть в размере не менее 1/2 части от общего страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования. Оставшаяся часть

страхового взноса должна быть уплачена не позднее истечения половины срока действия договора страхования, исчисляемого со дня вступления в силу договора страхования.

10.2.2. При ежеквартальной уплате страхового взноса, первая его часть в размере не менее 1/4, а при ежемесячной – не менее 1/12 части от общего страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования. Оставшаяся часть страхового взноса уплачивается равными частями не позднее последнего дня оплаченного квартала (месяца), относящегося к сроку действия договора страхования.

10.2.3. Страховой взнос по договорам страхования, заключенным на срок более года, уплачивается единовременно или в рассрочку. При оплате в рассрочку первая часть страхового взноса должна быть уплачена при заключении договора страхования в размере не менее 10% от общего страхового взноса, а оставшаяся часть страхового взноса уплачивается равными долями в порядке, предусмотренном договором страхования.

По соглашению сторон могут быть установлены иные сроки и периодичность уплаты страхового взноса.

10.3. Порядок и сроки перечисления страховых взносов устанавливаются сторонами в договоре страхования.

10.4. При уплате страхового взноса в два срока либо ежеквартально Страхователю предоставляется отсрочка на 15 календарных дней со дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата уплаты очередной части взноса.

10.4.1. В период предоставленной отсрочки Страховщик несет обязательства по договору страхования при условии уплаты Страхователем в указанный срок просроченной части страхового взноса.

При непогашении Страхователем задолженности в указанный срок, договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата уплаты той части страхового взноса, которая была просрочена.

10.4.2. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которой просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченной части страхового взноса.

10.5. Оплата страхового взноса осуществляется Страхователем путем безналичного либо наличного расчета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **11. Изменение условий договора страхования**

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и в переданных Страхователю Правилах страхования.

Значительными, в частности, признаются следующие обстоятельства:

а) изменение места страхования;

б) изменение систем обеспечения безопасности в месте страхования.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

11.3. При уменьшении степени страхового риска в период действия договора страхования возврат части страхового взноса либо перерасчет неуплаченных частей страхового взноса не производится.

11.4. В период действия договора страхования Страхователь имеет право обратиться к Страховщику с письменным заявлением о внесении изменений в договор страхования на срок, согласованный сторонами, но в пределах срока действия договора страхования, в частности по следующим вопросам:

- увеличение перечня страховых рисков (событий, на случай наступления которых проводится страхование);

- увеличение размера страховой суммы по ранее заключенному договору;

- изменение перечня объектов страхования.

11.5. Расчет дополнительного страхового взноса в связи с обстоятельствами, указанными в п.п.11.1, 11.4 Правил производится следующим образом:

$ДВ = (Вн - Вд) \times Д / Н$ , где

**ДВ** - дополнительный страховой взнос,

**Вн** - страховой взнос по договору страхования с учетом изменений,

**Вд** - страховой взнос при заключении договора страхования,

**Д** - количество дней со дня действия договора на новых условиях до окончания срока действия договора страхования,

**Н** - срок действия договора страхования в днях.

11.6. При увеличении страховой суммы (в том числе при восстановлении ее после выплаты страхового возмещения до

первоначального размера) в период действия договора страхования дополнительный страховой взнос рассчитывается следующим образом:

$$ДВ = (ССн - ССд) \times Т \times Д / Н, \text{ где}$$

**ДВ** – дополнительный страховой взнос;

**ССн** – новая страховая сумма;

**ССд** - страховая сумма при заключении договора страхования (либо разница между страховой суммой при заключении договора страхования и суммой выплаченного страхового возмещения);

**Т** – страховой тариф на момент заключения договора страхования;

**Д** – количество дней со дня увеличения страховой суммы до окончания срока действия договора страхования;

**Н** – срок действия договора страхования в днях.

Страховая сумма с учетом внесения изменений в договор страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент внесения изменений в договор страхования.

11.7. Дополнительный страховой взнос уплачивается Страхователем одновременно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

11.8. Если обстоятельства, указанные в п.11.4 Правил ведут к уменьшению страхового взноса по договору, расчет производится следующим образом:

$$ВВ = (Вд - Вн) \times Д / Н, \text{ где}$$

**ВВ** - размер страхового взноса, подлежащий возврату,

**Вд** - страховой взнос при заключении договора страхования,

**Вн** - страховой взнос по договору страхования с учетом изменений,

**Д** - количество дней со дня действия договора на новых условиях до окончания срока действия договора страхования,

**Н** - срок действия договора страхования в днях,

11.9. Возврат Страхователю части страхового взноса производится Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня подачи заявления о внесении изменений в договор страхования.

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

Возврат части страхового взноса не производится, если по договору страхования производилась выплата страхового возмещения (либо подлежит выплате страховое возмещение).

11.10. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса в соответствии с



п.п. 11.2 Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь. В этом случае договор расторгается с даты получения Страховщиком отказа Страхователя в изменении условий договора страхования или доплате страхового взноса. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на надлежаще отправленное (заказное, заказное с уведомлением) письменное предложение Страховщика об изменении условий страхования или доплате дополнительного страхового взноса в течение 10 календарных дней с момента получения Страхователем такого предложения. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования, Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, вызванным увеличением степени риска.

11.11. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п.11.1 Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор прекращается со дня увеличения степени риска. Страховое возмещение по событиям, произошедшим после увеличения степени риска, в этом случае выплате не подлежит.

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

11.13. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

## **12. Переход прав и обязанностей по договору страхования**

12.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным законодательством, и отказа от права собственности.

12.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, а также лицо, в интересах которого был заключен договор страхования, должны незамедлительно, но не позднее 5 рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика. В этом случае с учетом обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если они имеют место в связи с переходом прав на

имущество, договор страхования должен быть изменен в соответствии с п. 11.2 Правил.

Если Страховщика не уведомили о переходе прав на застрахованное имущество, договор страхования досрочно прекращается в соответствующей его части с момента перехода прав на застрахованное имущество.

### **13. Прекращение договора страхования**

13.1. Договор страхования прекращается в случаях:

13.1.1. истечения срока действия;

13.1.2. выполнения Страховщиком обязательств в полном объеме, в том числе, когда имущество признано погибшим в результате наступления страхового случая;

13.1.3. неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки (с учетом п.10.4 Правил);

13.1.4. по соглашению Страховщика и Страхователя, оформленному в письменном виде;

13.1.5. когда после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая. К таким обстоятельствам относятся:

13.1.5.1. утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страховых случаев;

13.1.5.2. переход прав на застрахованное имущество к другому лицу (в случае, если права и обязанности по договору страхования не перешли к этому лицу вследствие отсутствия согласия Страховщика, либо Страховщика не уведомили о переходе прав на застрахованное имущество);

13.1.6. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.п.13.1.5 Правил;

13.1.7. принятия судом решения о признании договора недействительным;

13.1.8. смерти Страхователя;

13.1.9. ликвидации Страхователя - юридического лица или прекращения деятельности Страхователя - индивидуального предпринимателя;

13.1.10. расторжения договора страхования по инициативе Страховщика (в случаях, предусмотренных п.11.10, 11.11 Правил);

13.2. В случае досрочного прекращения договора страхования вследствие неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки (п.п.13.1.3 Правил) уплаченный ранее страховой взнос Страховщиком не перерасчитывается и Страхователю не возвращается.

13.3. При наступлении события, указанного в п.п.13.1.5, 13.1.8, 13.1.9 настоящих Правил Страхователь (иное лицо, обладающее подобным правом) обязан в течение 5 рабочих дней со дня, когда произошло указанное событие, письменно уведомить Страховщика о произошедшем.

13.4. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с п.п.13.1.5, 13.1.8, 13.1.9 настоящих Правил Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Днем прекращения договора страхования является:

13.4.1. если Страховщик был извещен в установленный срок (п.13.2 Правил) – день, когда произошло событие, влекущее прекращение договора страхования;

13.4.2. в остальных случаях – день, когда Страховщику стало известно об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования.

13.5. При досрочном прекращении договора страхования по соглашению сторон в соответствии с п.п.13.1.4 Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора страхования до окончания срока его действия. День прекращения договора страхования определяется соглашением сторон.

13.6. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (п.п.13.1.6 Правил), а также при расторжении договора страхования по инициативе Страховщика (п.п.13.1.10 Правил) страховой взнос (его часть) возврату не подлежит.

13.7. Часть страхового взноса, подлежащая возврату в случае досрочного прекращения договора страхования, рассчитывается следующим образом:

**ЧВ = Ву \* Д / Н**, где

**ЧВ** - часть страхового взноса, подлежащая возврату;

**Ву** – уплаченная сумма страхового взноса;

**Д** - количество дней оставшихся до окончания оплаченного периода по договору со дня прекращения договора страхования;

**Н** – количество дней оплаченного периода по договору.

13.8. Возврат части страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования не осуществляется, если по договору страхования

производилась выплата страхового возмещения (либо подлежит выплате страховое возмещение).

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

13.10. Возврат Страхователю страхового взноса (его части) в случае досрочного прекращения договора страхования производится Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня подачи заявления о досрочном прекращении договора при условии, что Страхователем (иным лицом, обладающим подобным правом) предоставлены все документы, подтверждающие необходимость досрочного прекращения договора страхования.

## **14. Валюта договора страхования**

14.1. Договор страхования может заключаться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

14.2. При заключении договора страхования в белорусских рублях все расчеты по уплате страхового взноса (части или частей страхового взноса), возврату части страхового взноса Страхователю, выплате страхового возмещения по договору производятся в белорусских рублях.

14.3. При заключении договора страхования в иностранной валюте:

14.3.1. страховой взнос уплачивается в валюте страховой суммы или в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса или его части (при предоставлении рассрочки в уплате страхового взноса по договору страхования);

14.3.2. возврат части страхового взноса производится в валюте платежа страхового взноса либо с согласия Страхователя в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день прекращения договора.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте и уплате страхового взноса в белорусских рублях расчет и возврат части страхового взноса осуществляются в белорусских рублях, при этом

перерасчёт в связи с изменениями курсов валют, инфляцией и иными экономическими факторами не производится.

Если уплата страховых взносов осуществлялась и в иностранной валюте, и в белорусских рублях, возврат производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день прекращения договора. Для целей настоящего подпункта уплатой страхового взноса в иностранной валюте и в белорусских рублях не является доплата части взноса в белорусских рублях одновременно с уплатой части страхового взноса в иностранной валюте, при условии, что сумма доплаты в эквиваленте составляет не более 5 долларов США (евро) либо 10 российских рублей в зависимости от валюты страховой суммы;

14.3.3. расчет суммы страхового возмещения производится в валюте страховой суммы;

14.3.4. выплата страхового возмещения производится в валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между Страховщиком и Страхователем, с учетом положения п.20.11 Правил.

Если уплата страховых взносов осуществлялась и в иностранной валюте, и в белорусских рублях, в случае выплаты страхового возмещения на основании калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта имущества (заключения о стоимости ремонта), выплата осуществляется в белорусских рублях. Для целей настоящего подпункта уплатой страхового взноса в иностранной валюте и в белорусских рублях не является доплата части взноса в белорусских рублях одновременно с уплатой части страхового взноса в иностранной валюте, при условии, что сумма доплаты в эквиваленте составляет не более 5 долларов США (евро) либо 10 российских рублей в зависимости от валюты страховой суммы.

Связанный с наступлением страхового случая пересчет одной валюты в другую осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

14.4. При наличных или безналичных (в том числе с использованием банковских пластиковых карточек) расчетах по уплате страхового взноса, возврату страхового взноса, выплате страхового возмещения сумма в иностранной валюте, подлежащая уплате, возврату или выплате, округляется до ближайшего целого значения.

Суммы, подлежащие уплате, возврату или выплате в белорусских рублях, округляются с точностью до целого числа в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При уплате в белорусских рублях страхового взноса, установленного в иностранной валюте, сумма в иностранной валюте округляется до ближайшего целого значения.

14.5. Иной порядок расчетов должен быть прямо предусмотрен договором страхования.

## **15. Двойное страхование**

Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же имущества с другим Страховщиком при условии его уведомления о том, что объект уже застрахован.

Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков, сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

## **16. Выдача дубликата страхового полиса**

В случае утери страхового полиса, если договором страхования предусмотрено оформление полиса, Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат полиса, после чего утраченный полис считается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

## **17. Права и обязанности сторон**

17.1. Страхователь имеет право:

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

17.1.2. требовать от Страховщика выполнения условий по договору страхования;

17.1.3. отказаться от договора страхования в соответствии с п.п.13.1.6 Правил.

17.1.4. после восстановления поврежденного или замены погибшего (утраченного) имущества направить Страховщику заявление об увеличении за дополнительную плату страховой суммы (сумм) до первоначального размера, если иное не предусмотрено договором страхования.

## 17.2. Страхователь обязан:

17.2.1. выполнять обязанности, предусмотренные настоящими Правилами. Нарушение настоящих Правил Выгодоприобретателем расценивается как нарушение настоящих Правил самим Страхователем;

17.2.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные Страховщиком в договоре страхования на основании письменного или устного заявления Страхователя;

17.2.3. ознакомить Выгодоприобретателей с их правами и обязанностями по договору;

17.2.4. если при заключении договора страхования на новый срок расчет страхового взноса производился с применением коэффициента системы «Бонус», а до вступления нового договора страхования в силу по предыдущему договору страхования Страхователем был заявлен Страховщику страховой случай (случаи), учитывающийся системой «Бонус», Страхователь обязан произвести доплату страхового взноса по заключенному договору страхования в размере разницы между страховым взносом, рассчитанным без учета коэффициента системы «Бонус», и страховым взносом с учетом коэффициента системы «Бонус». Доплата страхового взноса должна быть произведена в течение 5 календарных дней с момента получения письменного требования Страховщика;

17.2.5. уплатить страховой взнос в размерах и порядке, определенных настоящими Правилами и договором страхования;

17.2.6. при наступлении страхового случая предоставить Страховщику всю доступную информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба;

17.2.7. оказывать Страховщику (его представителю) содействие в проведении осмотра имущества, заявленного на страхование, и места его размещения, предоставлять по запросу Страховщика (его представителя) информацию и документы, необходимые для оценки риска;

17.2.8. соблюдать установленные правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

17.2.9. при страховании по риску согласно п.п.5.1.2 Правил обеспечить надлежащую эксплуатацию отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, противопожарной системы в месте страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

17.2.10. при страховании по риску согласно п.п.5.1.2 Правил в случае перерыва в эксплуатации индивидуальной отопительной системы строений, заправленной водой, при отрицательной температуре окружающего воздуха слить воду из отопительной системы;

17.2.11. при страховании по рискам согласно п.п.5.1.4, 5.1.5 Правил, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель), лица, проживающие со Страхователем (Выгодоприобретателем) отсутствуют в застрахованных помещениях - обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, включение охранной сигнализации (если в договоре страхования отмечено ее наличие);

17.2.12. содержать все охранные устройства и приспособления (системы охранной сигнализации) в рабочем состоянии;

17.2.13. незамедлительно заменить замки в застрахованных помещениях (помещениях, где находится застрахованное имущество) в случае, если ключи к таким замкам были утрачены;

17.2.14. содержать пожарную сигнализацию и системы пожаротушения в рабочем состоянии.

17.3. Страховщик имеет право:

17.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также исполнение Страхователем требований и условий договора страхования;

17.3.2. запрашивать у компетентных органов и иных лиц информацию об обстоятельствах и причинах наступления страхового случая и (или) размере возможных убытков Страхователя;

17.3.3. принять решение о признании события страховым случаем после получения исчерпывающих ответов компетентных органов по запросам Страховщика (в том числе по случаям, указанным в п.п.18.1.2.3 Правил). Ответ признаётся исчерпывающим, если им подтверждается сообщённая (заявленная) Страхователем информация, устанавливаются обстоятельства и причины наступления страхового случая;

17.3.4. принять решение о признании события страховым случаем или отказать в выплате страхового возмещения с учетом обстоятельств и характера повреждений имущества, если компетентный орган не имеет возможности подтвердить факт наступления события по риску согласно п.п.5.1.3 настоящих Правил в части действия природных сил и явлений (отсутствие станций наблюдения и т.п.);

17.3.5. если страховой взнос уплачивается в рассрочку, и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать из страхового возмещения сумму страхового взноса, определенную договором страхования, за вычетом



ранее уплаченных частей страхового взноса, если это определено соглашением сторон и указано в договоре страхования;

17.3.6. отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь не выполнил обязанности, предусмотренные п.п.17.2.6 – 17.2.14 Правил, если это явилось причиной страхового случая или способствовало наступлению страхового случая;

17.3.7. отказать в выплате возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил требуемые Страховщиком (его представителем) документы согласно п.п.18.2 Правил без объективных причин, в части ущерба, не подтвержденного такими документами;

17.3.8. отказать в выплате страхового возмещения (его части), если Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика (его представителя) в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

17.3.9. отсрочить признание случая страховым в случае, если у него имеются основания сомневаться в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, а именно: сомнения в подлинности печати, подписи на документе, незаверенные исправления, ненадлежащее оформление документов. Страховщик имеет право отсрочить выплату до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов, и документы не будут представлены Страховщику в надлежащем виде;

17.3.10. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

17.4. Страховщик исполняет обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

## **II. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

### **18. Обязанности Страхователя при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем**

18.1. При наступлении события, которое согласно условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

18.1.1. незамедлительно принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможного ущерба

и спасанию застрахованного имущества. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю);

18.1.2. незамедлительно заявить о произошедшем в соответствующие компетентные органы (МЧС, МВД, аварийную службу, службу технического надзора и др.) в зависимости от характера произошедшего события (за исключением случаев, указанных в п.п.18.1.2.1 - 18.1.2.3 Правил).

18.1.2.1. Страхователь имеет право в течение действия договора страхования, заключенного на срок не менее года, не обращаться в компетентные органы при наступлении страхового случая (за исключением случаев согласно рискам п.п.5.1.1, 5.1.4, 5.1.5, 5.2 Правил, а также случаев в соответствии с п.п.5.5.8 Правил).

Максимальный размер страховой выплаты по такому страховому случаю не может превышать 500 долларов США либо, в случае заключения договора страхования в иной валюте, эквивалента в данной валюте по официальному курсу к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования.

Выплата на условиях п.п.18.1.2.1 Правил производится не более 1 раза в течение одного года страхования.

В этом случае Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки с обязательной фиксацией даты съемки, и представить эти материалы Страховщику.

При обращении Страхователя к Страховщику в соответствии с п.п.18.1.2.1 Правил Страхователь не освобождается от обязанности, предусмотренной п.п.18.1.6 Правил;

18.1.2.2. Страхователь имеет право по согласованию со Страховщиком не обращаться в компетентные органы при наступлении страхового случая (за исключением случаев согласно рискам п.п.5.1.1, 5.1.4, 5.1.5, 5.2 Правил, а также случаев в соответствии с п.п.5.5.8 Правил), если отсутствует возможность такого обращения либо не существует соответствующий компетентный орган. По согласованию со Страховщиком факт произошедшего события может быть подтвержден фотографированием 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 факсимильного сообщения (либо сообщения по

электронной почте) с указанием обстоятельств, возможных причин, времени и характера события, предполагаемого размера ущерба, информации о договоре страхования, иной информации по требованию Страховщика.

Выплата на условиях п.п.18.1.2.2 Правил производится не более 1 раза в течение одного года страхования. При обращении Страхователя к Страховщику в соответствии с п.п.18.1.2.2 Правил Страхователь не освобождается от обязанности, предусмотренной п.18.1.6 Правил;

18.1.2.3. Страхователь имеет право не обращаться в компетентные органы при наступлении события, относящегося к действиям природных сил и явлений (п.п.5.6.1 – 5.6.8 Правил).

В этом случае Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки с обязательной фиксацией даты съемки, и представить эти материалы Страховщику.

18.1.2.4. договором страхования могут быть предусмотрены иные условия по количеству обращений и по ограничению размера страховой выплаты, осуществляемой без представления документов компетентных органов;

18.1.3. в течение 3 рабочих дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении данного события, письменно известить Страховщика о произошедшем событии, достоверно и полно изложив обстоятельства наступления этого события (Приложение №4 Правил);

18.1.4. сохранить погибшее (поврежденное) имущество в том виде, в каком оно оказалось после произошедшего события, до прибытия представителя Страховщика для проведения осмотра, и обеспечить ему возможность беспрепятственного осмотра этого имущества, места страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину ущерба только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, либо с согласия Страховщика, а также после составления акта осмотра или по истечении 5 рабочих дней после уведомления Страховщика об ущербе. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по указанным выше причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового события и места происшествия с помощью фото- или видеосъемки;

18.1.5. содействовать Страховщику в расследовании причин и обстоятельств события, в получении документов и информации, необходимых для установления причин и обстоятельств события;

18.1.6. если ущерб возник по вине третьих лиц, передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам;

18.1.7. в случае необходимости выдать Страховщику (его представителю) доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба в судебных и арбитражных органах;

18.1.8. немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено или возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю). Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за утраченное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений;

18.1.9. незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, письменно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

18.2. Для рассмотрения заявления о страховом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

- договор страхования;
- письменное заявление;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- документы, подтверждающие право собственности (владения, пользования, распоряжения) застрахованным имуществом на день события;

- документы, подтверждающие право пользования строением (изолированным помещением), которое является местом страхования, если событие произошло с застрахованным имуществом, которое расположено в данном строении (изолированном помещении);

- документы компетентных органов, подтверждающие факт и обстоятельства наступления страхового случая (за исключением случаев согласно п.п.18.1.2.1 - 18.1.2.3 Правил);

- перечень утраченного (погибшего), поврежденного имущества;

- документы, подтверждающие размер ущерба, если Страхователь (Выгодоприобретатель) по согласованию со Страховщиком осуществил восстановительные работы;

- фото- и видеоматериалы, на которых зафиксированы все повреждения, связанные с заявленным событием (в случаях, предусмотренных п.п.18.1.2.1 - 18.1.2.3 Правил);

- документы, подтверждающие расходы по уменьшению ущерба (если они имели место);

- разрешение на хранение либо на ношение и хранение оружия (если событие произошло с застрахованным гражданским оружием);

- доверенность на право представления интересов у Страховщика (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо в случае представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) третьим лицом – его полномочным представителем).

При представлении копий документов такие копии должны быть заверены надлежащим образом.

18.3. Бремя доказательства факта и причины наступления страхового случая лежит на Страхователе.

18.4. 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.

### **19. Обязанности Страховщика при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем**

19.1. При наступлении события, которое согласно условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страховщик обязан:

19.1.1. в случае необходимости в течение 3 рабочих дней с момента заявления Страхователем о событии, которое согласно условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, направить запрос в установленном порядке в компетентные органы, если иное не предусмотрено настоящими Правилами (п.п.18.1.2.1, 18.1.2.2 Правил) с целью получения документов о причинах и обстоятельствах данного события;

19.1.2. в течение 5 рабочих дней после получения от Страхователя заявления о выплате страхового возмещения и всех требуемых в соответствии с условиями п.18.2 Правил документов принять решение о признании заявленного случая страховым либо отказе в выплате страхового возмещения (с учетом п.17.3 Правил).

Решение о признании случая страховым оформляется актом о страховом случае (Приложение №5 Правил), который является основанием для выплаты страхового возмещения;

19.1.3. если по заявленному событию компетентными органами возбуждено уголовное дело по факту виновных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, направленных на наступление страхового случая, акт о страховом случае составляется или

решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 рабочих дней после получения от компетентных органов принятого по делу решения (постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, вступивший в законную силу приговор суда).

В исключительных случаях Страховщик имеет право принять решение о выплате страхового возмещения до принятия компетентными органами решения по существу дела, при этом со Страхователем (Выгодоприобретателем) заключается соглашение, определяющее взаимоотношения по урегулированию заявленного события;

19.1.4. если по заявленному событию компетентными органами возбуждено уголовное дело и Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи не являются подозреваемыми лицами, что подтверждается соответствующим документом компетентного органа, Страховщик вправе принять решение о признании заявленного случая страховым до вынесения компетентным органом решения по данному уголовному делу;

19.1.5. в течение 5 рабочих дней после составления акта о страховом случае произвести выплату страхового возмещения.

## **20. Порядок определения ущерба и выплата страхового возмещения**

20.1. Страховое возмещение выплачивается после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и размера ущерба на основании составленного Страховщиком акта о страховом случае.

20.2. Размер ущерба, причиненного имуществу, определяется исходя из имеющихся документов (как представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), так и полученных Страховщиком самостоятельно), подтверждающих размер ущерба, и акта осмотра.

20.3. Полная гибель имеет место, когда:

20.3.1. застрахованное имущество полностью погибло либо не подлежит восстановлению;

20.3.2. застрахованное имущество невозможно путем ремонта привести в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;

20.3.3. восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость пострадавшего застрахованного имущества на дату страхового случая.

20.4. Имущество считается поврежденным, если восстановительные расходы менее действительной стоимости пострадавшего застрахованного имущества на дату страхового случая.

20.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, ущербом считается:

20.5.1. в случае полной гибели (утраты) застрахованного имущества - действительная стоимость имущества на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации (при их наличии);

20.5.2. в случае повреждения имущества:

20.5.2.1. сумма восстановительных расходов, необходимая для приведения такого имущества в состояние, в котором оно находилось на день наступления страхового случая;

20.5.2.2. разница между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая и стоимостью этого имущества с учётом обесценения в результате страхового случая.

Вариант определения ущерба при повреждении имущества стороны согласовывают письменно после подачи Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о произошедшем событии.

20.6. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

20.7. Сумма восстановительных расходов может быть определена:

20.7.1. на основании калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта имущества (заключения о стоимости ремонта), составленной организацией (специалистом), имеющей право на подобную деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

20.7.2. на основании оригинальных документов организации (заказ-наряда, счет-фактуры, чеков и т.п.), осуществляющей ремонт имущества (поставку и (или) доставку деталей, частей имущества, необходимых для ремонта), представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) после проведения ремонта.

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

20.8. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, вызванные изменениями, дополнениями или улучшениями застрахованного имущества;

- расходы на временный или вспомогательный ремонт застрахованного имущества, за исключением случаев, когда такой ремонт является частью окончательного ремонта, производится для обеспечения безопасности поврежденного и (или) оставшегося неповрежденного имущества и общая стоимость окончательного ремонта при этом не повышается;

- расходы на профилактический ремонт и (или) обслуживание имущества, а также иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

- расходы за срочность;

- другие расходы, не обусловленные страховым случаем.

20.9. При наступлении страхового случая Страховщик оплачивает расходы в целях уменьшения ущерба (если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика), даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

20.10. Если Страховщику и Страхователю (Выгодоприобретателю) при расчете размера убытков не удалось прийти к согласию, по требованию заинтересованной стороны или по соглашению сторон может назначаться экспертиза. Требование о назначении экспертизы должно быть изложено в письменном виде.

Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор. В случае если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются в пропорции, определяемой соглашением сторон.

20.11. Оплата фактически понесенных Страхователем расходов по страховому случаю в белорусских рублях оплачивается Страховщиком в белорусских рублях.

20.12. Сумма страхового возмещения не может превышать установленной договором страхования страховой суммы, с учетом п.п.4.5 Правил. Договор, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока, указанного в договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения.

20.13. Сумма страхового возмещения по каждой единице имущества в строении либо изолированном помещении, не указанной в перечне имущества, принимаемого на страхование, не может превышать 500 долларов США, либо, в случае заключения договора страхования в иной валюте, эквивалента в данной валюте по официальному курсу к доллару



США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования);

20.14. Сумма страхового возмещения по каждому застрахованному предмету одежды не может превышать 1000 долларов США, либо, в случае заключения договора страхования в иной валюте, эквивалента в данной валюте по официальному курсу к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования);

20.15. Страховое возмещение может быть выплачено:

20.15.1. наличными деньгами из кассы либо путем безналичного перечисления на счет Страхователя (Выгодоприобретателя) - в случае если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо;

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

20.15.3. на расчетный счет юридического лица либо индивидуального предпринимателя, осуществляющих ремонт, поставку и (или) доставку деталей, частей имущества, необходимых для ремонта, при наличии письменного согласия Страхователя.

Страховое возмещение может быть выплачено в пользу иного лица, указанного Выгодоприобретателем.

20.16. Днем выплаты страхового возмещения считается:

20.16.1. при наличных расчетах:

- день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика;
- день списания денежных средств со счета Страховщика при выплате через кассу банка, обслуживающего Страховщика;

20.16.2. при безналичных расчетах (включая расчеты с использованием банковских пластиковых карточек) - день списания денежных средств со счета Страховщика (его представителя).

20.17. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов, и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивацией причины отказа в течение 5 рабочих дней с момента принятия решения об отказе.

## **21. Суброгация**

21.1. К Страховщику переходит право требования к лицу, ответственному за ущерб, в пределах выплаченного страхового возмещения.

21.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

21.2.1. передать Страховщику, все документы и доказательства, которые нужны для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования;

21.2.2. сообщить Страховщику все сведения, которые нужны для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

21.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

21.2.1. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком;

21.2.2. если по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществление Страховщиком права требования к лицу, ответственному за ущерб, стало не возможно.

## **22. Ответственность Страховщика за неисполнение обязательств**

22.1. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,5% от суммы, подлежащей выплате, физическому лицу, и 0,1% от суммы, подлежащей выплате, юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю.

Страховщик не несет ответственность за задержку (отказ) в выплате страхового возмещения, если задержка (отказ) обусловлены изменениями законодательства.

22.2. За несвоевременный возврат части страхового взноса по вине Страховщика им уплачивается пеня Страхователю (иному лицу, обладающему подобным правом) в размере 0,01% от суммы подлежащего возврату страхового взноса за каждый день просрочки.

## **23. Порядок рассмотрения споров, вытекающих из отношений по страхованию**

23.1. По требованиям, вытекающим из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования.

23.2. Споры, вытекающие из отношений по договору страхования, разрешаются судами Республики Беларусь в соответствии с компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Настоящие Правила вступают в силу через 30 календарных дней с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности, для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги как добровольное страхование имущества физических лиц.

Заместитель генерального директора  
по вопросам страхования

К.В. Мерзляков