

**ПРАВИЛА № 40  
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 26.03.2019г. за № 1115

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1. Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 40 добровольного комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество «Белнефстрах» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.3 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Субъектами добровольного комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, ответственное лицо, пользователь помещения.

1.3. Страхователями являются дееспособные физические лица, в т.ч. иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

1.4. Основные термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

**стихийные бедствия** – опасные и (или) неблагоприятные природные явления, включая землетрясения, удары молнии, сильный ветер (в т.ч. шквал, смерч, ураган), град, сильный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды при половодьях, паводках, заторах, зазорах, выходе подпочвенных вод, просадку грунта, оползень и другие опасные и (или) неблагоприятные природные явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить ущерб застрахованному имуществу. Отношение произошедших событий к стихийным бедствиям осуществляется на основании документов (заключений) компетентных органов (органов гидрометеорологической или сейсмологической службы, МЧС и др.), подтверждающих их наступление;

**несчастные случаи** – внезапное воздействие на застрахованное имущество событий, приведших к его гибели или повреждению. К таким событиям относятся:

- пожар - возникновение огня (в том числе самовозгорание, горение с образованием пламени, тления или плавления), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействие на имущество продуктов горения (например, дыма, копоти) либо высокой температуры;
- взрыв - стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванной освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;
- падение объектов - предметов, лифтов, тел, столбов, опор линий электропередач, осветительных мачт; средств наружной рекламы; строительных кранов; деревьев и их частей, за исключением случаев их падения вследствие сгибания или иного воздействия Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения); падение пилотируемого или непилотируемого летательного аппарата (его частей, обломков), метеоритов (их обломков), грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата;
- аварии инженерных систем и относящегося к ним оборудования (в том числе отоплительной системы, водопроводных и канализационных сетей, систем пожаротушения, вентиляции и кондиционирования, телекоммуникационных систем) - внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), а также внезапное несанкционированное (не вызванное пожаром) срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, в результате чего нарушается работа этой системы (сети). Несанкционированным (ложным) не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным обращением с открытым огнем пользовательской помещений;
- залив жидкостью (водой, пеной), поступившей из систем пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожара;
- проникновение воды (иной жидкости) из соседних помещений (т.е. помещений, не являющихся местом нахождения застрахованного имущества, и не находящихся во владении, пользовании, распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя)); заливте имущества водной (иной жидкостью) вследствие поломки стиральных и посудомоечных машин, разгерметизации стенок аквариума, аварии в системах жизнеобеспечения авариума;
- проникновение атмосферных осадков (воды) через кровлю или межпанельные швы, вентиляционные шахты, дымоходы, трещины в стенах, стенах, углах в застрахованных квартирах (комнатах), за исключением образования плесени, домового грибка;
- наезд транспортного средства;
- наезд диких животных и птиц (за исключением животных и птиц, которых содержит Страхователь или пользователь помещения).

**неправильные действия третьих лиц** - противоправные действия третьих лиц, нарушающие нормы уголовного, административного или гражданского законодательства (в том числе умышленные действия, а также действия по неосторожности), повлекшие утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества и предусматривающие ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

**жилое помещение** - предназначенное для проживания граждан помещение, отапливаемое, имеющее естественное освещение и соответствующее санитарным нормам, правилам и гигиеническим нормативам и иным техническим требованиям, представляемым к жилью помещениям;

**многоквартирный жилой дом** - жилой дом, состоящий из вспомогательных помещений, а также двух и более квартир, каждая из которых имеет выход из вспомогательного помещения;

**подсобные помещения** - помещения, находящиеся внутри квартиры и предназначенные для обеспечения хозяйственно-бытовых нужд проживающих в ней граждан (в том числе коридор, санузел, кладовая, прихожая, кухня, холл, гардеробная, помещение без окон);

**вспомогательные помещения** - помещения, расположенные внутри блокированного либо многоквартирного жилого дома вне квартиры, предназначенные для обеспечения эксплуатации жилого дома (в том числе вестибюль, коридор, галерея, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы);

**третьи лица** - лица, не являющиеся субъектами страхования;

**пользователь помещения** – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования квартирой (комнатой), строением, в том числе: собственник квартиры (комнаты), строения; члены его семьи, совместно проживающие и ведущие с ним общее хозяйство; лица (члены их семьи), проживающие в квартире (комнате), строении по договору найма (поднайма), финансовой аренды (лизинга), безвозмездного пользования, договора пожизненного содержания с иждивением; лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора в качестве домашних работников: няня, сиделка, домработница, гувернантка, садовник;

**члены семьи собственника** - супруг (супруга), дети, в том числе усыновленные (удочеренные), и родители, усыновители (удочерители). К членам семьи относятся также родные братья и сестры, дед, бабушка и внуки, проживающие совместно с собственником и ведущие с ним общее хозяйство; иные родственники, свойственники, нетрудоспособные иждивенцы, проживающие совместно с собственником, ведущие с ним общее хозяйство и заключившие письменное соглашение о признании членом семьи; иные граждане, не менее пяти лет проживающие совместно с собственником, ведущие с ним общее хозяйство и признанные в судебном порядке членами его семьи;

**ответственное лицо** – лицо, на которое возложена гражданская ответственность в связи с причинением вреда имуществу потерпевших в процессе эксплуатации квартиры (комнаты) или строения по адресу, указанному в договоре страхования (место нахождения застрахованного имущества);

**потерпевший** – третье лицо (физическое лицо, юридическое лицо и (или) индивидуальный предприниматель), имуществу которого причинен вред при эксплуатации квартиры (комнаты) или строения по адресу, указанному в договоре страхования (место нахождения застрахованного имущества), вследствие событий, предусмотренных в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 Правил.

1.5. Выгодоприобретателем по риску утраты (гибели) или повреждении имущества является Страхователь или иной пользователь помещения, имеющий основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества, в пользу которого заключен договор страхования. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, признается недействительным.

Выгодоприобретателем по риску гражданской ответственности является потерпевший, а в части возмещения судебных расходов – лицо, понесшее эти расходы (ответственное лицо).

Выгодоприобретателем признается также лицо, к которому перешли права Выгодоприобретателя в порядке правопреемства (смерть гражданина, реорганизация юридического лица и другие случаи правопреемства согласно законодательству Республики Беларусь).

1.6. Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования без объяснения причин (статья 391 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

**2. Объект страхования**

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

2.1.1. утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя вследствие событий, указанных в подпункте 3.2.1 пункта 3.2 Правил, пункте 3.3 Правил;

2.1.2. гражданской ответственности Страхователя (ответственного лица) по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда в процессе эксплуатации квартиры (комнаты) или строения имуществу потерпевших вследствие событий, предусмотренных в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 Правил;

2.1.3. расходами по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими в связи с причинением вреда их имуществу (далее – судебные расходы);

2.1.4. возникновением непредвиденных расходов в случае, когда они принимаются на страхование в соответствии с Дополнительными условиями № 1 по страхованию непредвиденных расходов (далее – непредвиденные расходы).

2.2. На страхование в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Правил может быть принято следующее имущество:

- 2.2.1. квартиры в многоквартирных жилых домах (в том числе подсобные помещения в квартире и относящиеся к квартире наружные площадки (в том числе балконы, поджи, террасы)), комнаты в общежитиях, выделенные для пользования одной семьи (далее – квартиры (комнаты));
  - 2.2.2. строения:
    - квартиры в блокированных жилых домах, имеющие вход непосредственно с придомовой территории;
    - жилые дома (в том числе коттеджи, особняки, садовые домики, дачи) и прилегающие к ним строения, отдельные жилые помещения (доли) в жилом доме;
    - хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка (в том числе сараи, бани, гаражи, хозблоки, навесы, погреба, летние кухни, туалеты);
    - стационарные установленные дворовые сооружения (в том числе беседки, теплицы (за исключением пленочных), ограждения, ворота, заборы, колодцы, элементы благоустройства территории), расположенные в границах определенного земельного участка.
- В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются жилые дома (в том числе коттеджи, особняки, садовые домики, дачи) и (или) хозяйственные (подсобные) постройки, в том числе незарегистрированные в установленном порядке, если они поставлены на постоянное место и имеют основные конструктивные элементы: фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна (при наличии оконных проемов).

Хозяйственные (подсобные) постройки, дворовые сооружения могут быть приняты на страхование только одновременно с жилым домом, расположенным на том же земельном участке.

2.2.3. домашнее имущество, находящееся в квартире (комнате), в том числе на застекленном балконе или лоджии, или в строении (месте нахождения имущества).

2.3. Гражданская ответственность (подпункт 2.1.2 пункта 2.2 Правил) принимается на страхование только одновременно с квартирой (комнатой) (подпункт 2.2.1 пункта 2.2 Правил) или строением (подпункт 2.2.2 пункта 2.2 Правил) и (или) домашним имуществом (подпункт 2.2.3 пункта 2.2 Правил).

2.4. Квартиры (комнаты), строения включают в себя конструктивные элементы, элементы внутренней отделки, инженерные системы и относящиеся к ним оборудование (далее – инженерные системы (оборудование)).

К конструктивным элементам относятся (при их наличии): наружные и внутренние стены, перегородки, междуэтажные перекрытия, входные двери, оконные блоки (включая остекление), лестницы и лестничные площадки (в том числе снаружи строения), печи, наружные площадки (балконы, лоджии, террасы, веранды), крыльца. Помимо этого, к конструктивным элементам строения также относятся: фундамент или фундамент с цоколем, крыша (включая кровлю).

К элементам внутренней отделки относятся: покрытие (отделка) поверхностей (в том числе штукатурка, натяжные потолки, лепнина, покраска красками и лаками, побелка, оклейка обоями, обивка, обложка плиткой, стеновыми панелями, настилка полов: паркет, линолеум, ковролин и т.п.); межкомнатные двери и (или) дверные перегородки (в том числе их остекление); встроенные шкафы и антресоли; дверные замки, ручки, глазки.

К инженерным системам (оборудованию) относятся:

- системы отопления (в том числе каминные печи) на топливе или электричестве, радиаторы отопления, полы и/или стены с подогревом);
- системы водоснабжения и канализации (водоотведения);
- системы газо-, электрооборудования, вентиляции, кондиционирования воздуха и климат-контроля (включая наружные элементы данных систем);
- системы (установки) пожарной сигнализации и пожаротушения, системы безопасности, охраны и наблюдения (в том числе домофоны);
- системы телекоммуникации (в том числе, радио- и телефонные сети, линии (сети) приема и распределения кабельного телевидения, антенны);
- санитарно-техническое оборудование (в том числе раковины, ванны, джакузи, душевые кабины, унитазы, биде);
- системы автоматизации (полной или частичной), управления (в том числе дистанционного) и контроля над работой всех инженерных систем или выборочных (включая датчики, управляющие элементы и исполнительные устройства), а также системы ресурсосбережения;
- иные системы (оборудование), обеспечивающие поддержание комфорта и установленные для проживания санитарные и технические требования.

Инженерные системы (оборудование) строения считаются застрахованными в пределах периметра строения, а также вне строения на земельном участке или под землей, если такое оборудование установлено стационарно. Инженерные системы (оборудование) квартиры (комнаты) считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры (комнаты), за исключением оборудования (элементов систем), установленного за пределами застрахованной квартиры (комнаты) для обслуживания пользовательской только застрахованной квартиры (комнаты).

2.5. Домашнее имущество – предметы домашней обстановки, хозяйства, обихода, быта и потребления, предметы индивидуального пользования и другое имущество, используемое в личном хозяйстве пользователем помещения для удовлетворения бытовых и культурных потребностей, находящиеся в помещениях, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться.

К домашнему имуществу относятся, в том числе:

- мебель, ковры, шторы, жалюзи, карнизы;
- аудио-, видео- и электронная техника (в том числе персональные компьютеры и компьютерная периферия), фото- и киноаппаратура (в том числе телевизоры, видеоаппаратура, мониторы, видеокамеры, телевизионные игровые приставки, акустические системы), музыкальные инструменты (в том числе электронные);
- электробытовые приборы (в том числе холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические и газовые плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, мультиварки, посудомоечные машины, бойлеры, осветительные приборы (за исключением осветительных лампочек));
- предметы интерьера, картины (репродукции), не имеющие культурной ценности; спортивный инвентарь и тренажеры; инвалидные и детские коляски; велосипеды;
- электрические инструменты и садовая техника (в том числе деревообрабатывающие станки, бензопилы, циркулярные пилы, стальные, слесарные станки, водные насосы, мотокультиваторы, несамohодные снегоуборочники (снегоуборасыватели), газонокосилки (триммеры), кусторезы).

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

2.6.1. строения, находящиеся в аварийном или ветхом состоянии, грозящие обвалом и (или) подлежащие сносу; если квартиры (комнаты) расположены в аварийных либо ветхих домах, в домах, грозящих обвалом и (или) подлежащих сносу;

2.6.2. строения, находящиеся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия - с момента объявления о такой угрозе (если такое объявление было сделано до заключения договора страхования) или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы;

2.6.3. строения переносного либо временного характера, не связанные с землей фундаментами или столбами; теплицы с пленочным покрытием; внутридворовые покрытия; строительные материалы и неустановленное инженерное оборудование;

2.6.4. документы, денежные знаки (наличные денежные средства) в национальной и иностранной валюте; акции, облигации и любые другие ценные бумаги; информация на носителях любого вида, рукописи, слайды, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые документы; предметы религиозного культа;

2.6.5. драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках; изделия из драгоценных металлов, в том числе часы; изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; золото, платина и серебро в самородках; монеты, ордены, медали, камни в виде минерального сырья, технические алмазы; зубные протезы;

2.6.6. имущество, имеющее культурную ценность (которое по оценке соответствующих организаций рассматривается как представляющее значение для искусства и науки), в том числе картины, скульптуры и иные произведения искусства, уникальные и антикварные предметы; коллекции марок, монет, денежных знаков, бонус, оружия и другие коллекции;

2.6.7. модели, макеты, образцы, формы; встроенные или внешние носители информации компьютерных и аналоговых систем, в том числе лазерные, магнитооптические диски, дискеты, магнитные пленки, флэш-накопители (флэш-карты); мобильные телефоны;

2.6.8. продукты питания, спиртные напитки (в том числе коллекционные), табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия, лекарства (в том числе биологически активные добавки к пище), моющие и адсорбирующие средства;

2.6.9. любые виды топлива (в том числе дрова, pellets); боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия; удобрения, аддитивы и воспламеняющаяся жидкость;

2.6.10. механические транспортные средства (за исключением указанных в абзацах пятом-шестом части второй пункта 2.5 Правил) и любые водные и воздушные суда; детали и запасные части к транспортным средствам, горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов и инструментов, садовой и бытовой техники;

2.6.11. одежда, обувь; посуда и кухонная утварь, покрывала, постельное белье, полотенца; наружные декорации и украшения; съемные москитные сетки;

2.6.12. осветительные лампочки, съемные элементы питания;

2.6.13. животные;

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

2.6.15. имущество, которое используется для выполнения работ и услуг, связанных с предпринимательской деятельностью, за исключением квартир (комнат), строений, предоставляемых Страхователем (наймодателем, арендодателем) по договору найма (поднайма), финансовой аренды (лизинга); изделия производственного-технического назначения;

2.6.16. механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование за пределами или внутри квартиры, которое обслуживает более одной квартиры;

2.6.17. имущество, не находящееся по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества;

2.6.18. домашнее имущество, которое находится на террасе или незастекленной веранде, незастекленном балконе или лоджии; домашнее имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами, или содержащееся внутри открытых построек (навесов);

2.6.19. имущество, которое находится в местах общего пользования во вспомогательных помещениях (например, в вестибюле, коридоре, галерее, лифтовых холлах, на лестничных маршах и площадках);

2.6.20. имущество, находящееся в местах, которые по своему хозяйственному назначению не предназначены для нахождения там такого имущества.

**3. Страховые случаи**

3.1. Страховой случай – предусмотренное договором страхования в период его действия событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю.

3.2. Страховыми случаями по договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами, могут являться следующие события:

3.2.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, непредвиденных действий третьих лиц;

3.2.2. наступление гражданской ответственности Страхователя (ответственного лица) по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда в процессе эксплуатации квартиры (комнаты) или строения имуществу потерпевших, в результате:

а) пожара (в том числе воздействия на имущество возникших в результате огня продуктов горения (например, дыма, копоти)), взрыва;

б) проникновения воды (иной жидкости) из находящихся в пользовании помещений (квартиры (комнаты), строения), в том числе из отоплительных, канализационных, водопроводных и противопожарных систем, включая аварийно этих систем, а также залив жидкостью (водой, пеной), используемой для пожаротушения;

в) ремонта (в том числе замены внутри жилого помещения санитарно-технического, электрического, газового и иного оборудования и подвода к нему), переустройства и (или) перепланировки помещения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

3.2.3. факт понесения судебных расходов в связи с причинением при эксплуатации квартиры (комнаты) или строения вреда имуществу потерпевших, повлекшим за собой предъявление обоснованных требований ответственному лицу о возмещении причиненного вреда. Требование признается обоснованным, если оно в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлжет удовлетворению;

3.2.4. факт понесения непредвиденных расходов вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

3.3. По соглашению сторон имущество может быть дополнительно застраховано от гибели или повреждения в результате воздействия на имущество, подключенное к электросети (электротехнику), электроэнергия в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока (далее – дополнительный риск «воздействие электроэнергии»).  
Дополнительный риск «воздействие электроэнергии» может быть включен в договор страхования с применением корректировочного коэффициента, утвержденного приказом Страховщика, или без его применения – при заключении договора

страхования по варианту «Все включено +» или «Все включено люкс».

Короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения электрического тока или факт выхода из строя электротехники по данным причинам подтверждается документами организаций, осуществляющих подачу электроэнергии, и (или) ремонт, техническое обслуживание электротехники.

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

3.5. Договор страхования может включать любую комбинацию из событий, указанных в пункте 3.2 Правил, с обязательным включением событий, предусмотренных подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил.

#### 4. Случаи, не относящиеся к страховым

4.1. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, причиной которых являются:

4.1.1. естественные процессы: физический износ, гниение, брожение, окисление, ражавление, образование плесени, дымового гриба, грибка, появление конденсата, сырости, выветривание, усыхание, усадка, обветшание, старение, выгорание (выцветание при прямом воздействии солнечных лучей или других факторов, не связанных с пожаром), потеря теплопроводности материалов и конструкций;

4.1.2. использование Страхователем (Выгодприобретателем, пользователем помещения) неисправного оборудования или установка, если имеется прямая причинно-следственная связь с наступившим событием;

4.1.3. проникновение атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, балконы, лоджии, любые вазедействие воды (за исключением проведения действий по ликвидации пожара), а также стихийных бедствий на наружные незащищенные (открытые) площадки (балконы, лоджии, террасы, веранды), на лестницы (лестничные площадки) снаружи жилого дома, крыльца;

4.1.4. неприятие мер к восстановлению имущества или устранению причины его повреждения (гибели) в результате страхового случая, по которому ранее произведена страховая выплата. Страховщик не возмещает ущерб по имуществу, по которому ранее производилась страховая выплата на основании сметы (калькуляции), если Страхователь не подтвердил факт его восстановления (документально либо путем фотографирования);

4.1.5. события, факты которых не подтверждены документами компетентных органов, за исключением случаев, предусмотренных в части второй подпункта 4.1.2 пункта 4.2 Правил;

4.1.6. события, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодприобретатель, пользователь помещения), и возникшее вследствие (имеет место причинно-следственная связь):

а) нарушения строительных норм и правил, за исключением случаев, когда договором страхования предусмотрена ответственность Страховщика за гибель и (или) повреждение застрахованного имущества в результате пожара вследствие нарушения строительных норм и правил с применением корректировочного коэффициента (без корректировочного коэффициента по варианту страхования «Все включено люкс»);

б) нарушения правил пожарной безопасности, если иное не предусмотрено договором страхования с применением корректировочного коэффициента (без корректировочного коэффициента – по варианту страхования «Все включено люкс»);

в) замерзания в строениях отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, если нарушены условия эксплуатации и использования этих систем;

г) хранения и использования горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, взрывчатых (взрывоопасных) веществ;

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

4.1.8. использование застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению;

4.1.9. если имущество в период гарантийного срока в соответствии с законодательством Республики Беларусь безвозмездно отремонтировано или заменено за счет изготовителя, исполнителя, продавца или иных лиц, ответственных за продажу товаров надлежащего качества;

4.1.10. хищение застрахованного домашнего имущества путем свободного доступа к нему (если оно оставлено в незапертой квартире (комнате), строении);

4.1.11. события, на случай которых осуществляется страхование, наступили до вступления в силу договора страхования;

4.1.12. неисполнение предписаний компетентных органов по устранению недостатков электросети, газовой сети, приборов и систем отопления (например, печей, каминов);

4.1.13. уничтожение или повреждение имущества (в том числе элементов отделки, инженерных систем (оборудования)) грызунами, насекомыми, молью, домашними животными и птицами, дикими животными (в том числе пресмыкающимися) и птицами, которых содержит Страхователь (Выгодприобретатель, пользователь помещения).

4.2. Не признается страховым случаем факт причинения вреда имуществу потерпевшего, повлекший за собой предъятие обоснованных требований к ответственному лицу о возмещении причиненного вреда, если:

4.2.1. вред причинен в результате осуществления перепланировки, реконструкции, переустройства этих помещений самовольно, без разрешения компетентных органов (если такие разрешения необходимы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

4.2.2. вред причинен при использовании помещения (квартиры (комнаты), строения) не по назначению.

4.3. Страховщик возмещает судебные расходы (при условии принятия их на страхование) только в случае, если событие, повлекшее причинение вреда имуществу потерпевшего в соответствии с подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 Правил признано (будет признано) страховым случаем.

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

4.5. Не считаются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, если в период действия договора страхования застрахованное строение либо жилой дом (блокированный или многоквартирный), в котором находится застрахованная квартира (комната), признано (признан) компетентными государственными органами находящимся в аварийном или ветхом состоянии, грозящим обвалом и (или) подлежащим сносу.

#### 5. Страховая сумма (лимит ответственности)

5.1. Страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия договора страхования.

5.2. По договору страхования (за исключением договоров страхования по вариантам «**Все включено**», «**Все включено +**», «**Все включено люкс**») в зависимости от объектов, принимаемых на страхование, устанавливается:

5.2.1. при принятии на страхование имущества (подпункт 2.1.1 пункта 2.1 Правил) без гражданской ответственности – страховая сумма по имуществу;

Страховая сумма по имуществу устанавливается в пределах действительной стоимости имущества, подлежащего страхованию (страховой стоимости), в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

5.2.2. при принятии на страхование имущества и гражданской ответственности (подпункты 2.1.1 - 2.1.2 пункта 2.1 Правил) – страховая сумма по имуществу и гражданской ответственности.

Страховая сумма по имуществу и гражданской ответственностью устанавливается по соглашению сторон;

5.2.3. страховая сумма по судебным расходам - в размере не более 5% от общей страховой суммы, устанавливаемой в соответствии с подпунктом 5.2.1 или 5.2.2 пункта 5.2 Правил;

5.2.4. страховая сумма по непредвиденным расходам - в соответствии с Дополнительными условиями № 1 по страхованию непредвиденных расходов;

5.2.5. страховая сумма по договору страхования – сумма установленных в соответствии с подпунктами 5.2.1 – 5.2.4 настоящего пункта страховых сумм.

5.3. По вариантам «**Все включено**», «**Все включено +**», «**Все включено люкс**» в договоре страхования по соглашению сторон устанавливается страховая сумма по договору страхования.

5.4. По соглашению сторон в пределах страховых сумм, установленных договором страхования, могут устанавливаться лимиты ответственности (например, лимит ответственности по имуществу на один страховой случай).

5.5. Страховая сумма может быть установлена в белорусских рублях или в иностранной валюте.

5.6. После выплаты страхового возмещения и восстановления застрахованного имущества в договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части восстановления (увеличения), оставшегося после выплаты страхового возмещения размера денежной суммы, в пределах которой Страхователь несет ответственность по договору страхования (страховой суммы). Дополнительный страховой взнос в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$DВ = Tх (Cс2 - Cс1) \times n \times l$ , где  
DВ – дополнительный страховой взнос;

T – страховой тариф по объектам имущества и (или) гражданской ответственности (по вариантам, предусмотренным пунктом 7.8 Правил – по договору страхования), рассчитанный при заключении договора страхования;

Cс2 – размер страховой суммы по имуществу и (или) гражданской ответственности (по вариантам, предусмотренным пунктом 7.8 Правил – по договору страхования), в пределах которой Страховщик несет ответственность после внесения изменений в договор страхования;

Cс1 – разница между страховой суммой по имуществу и (или) гражданской ответственности (по вариантам, предусмотренным пунктом 7.8 Правил – по договору страхования), установленной договором страхования при его заключении, и выплаченной суммой страхового возмещения по объектам имущества и (или) гражданской ответственности (по вариантам, предусмотренным пунктом 7.8 Правил – по договору страхования);

n – количество календарных дней, оставшихся со дня вступления изменений в договор страхования до окончания срока его действия;

l – срок действия договора страхования в днях.

Порядок изменения договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса производится в соответствии с условиями последней четвертой пункта 7.9 Правил.

5.7. По соглашению сторон договором страхования могут быть установлены условная или безусловная франшизы.

При условной франшизе Страхователь освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий суммы франшизы, и возмещает ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы.

При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом суммы франшизы.

Франшиза может быть установлена как в абсолютной величине, так и в процентах от страховой суммы по договору страхования, страховой суммы по объекту(ам) страхования, суммы ущерба. Установленная договором страхования франшиза применяется по каждому страховому случаю.

Если в договоре страхования установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

#### 6. Страховой тариф и страховой взнос

6.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховой взнос определяется исходя из страховых сумм, установленных в договоре страхования, и страховых тарифов. Страховой тариф исчисляется исходя из базового страхового тарифа в соответствии с Приложением 1 к Правилам и корректировочных коэффициентов к базовому страховому тарифу, утвержденных приказом Страховщика.

6.3. Страховой взнос по договору страхования, заключенному на срок до одного года, уплачивается одновременно при заключении договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку (позатпно): ежегодно, по полугодиям, поквартально или ежемесячно.

Страховой взнос по договору страхования, заключенному на срок один год и более, может быть уплачен одновременно при заключении договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку (позатпно): ежегодно, по полугодиям, поквартально или ежемесячно.

При уплате страхового взноса в два этапа, ежегодно, по полугодиям, поквартально или ежемесячно первая часть страхового взноса в размере не менее 1/3 (где n – количество этапов (лет, полугодий, кварталов или месяцев) исчисленного страхового взноса по договору страхования уплачивается при его заключении, а оставшиеся части (часть) уплачиваются равными долями в согласованные стороны сроки не позднее последнего дня оплаченного периода.

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

6.4.1. прекратить договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса;

6.4.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить задолженность (просроченную сумму страхового взноса) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить逾期ную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

6.5. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте Республики Беларусь, может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях.

Если страховая сумма устанавливается в иностранной валюте с уплатой страхового взноса (его части) в белорусских рублях, то страховой взнос рассчитывается в иностранной валюте, а уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

6.6. Страховой взнос уплачивается Страхователем путем безналичной формы расчетов, в том числе с использованием банковской платежной карточки, или наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Днем уплаты страхового взноса (его части) считается:

а) день списания страхового взноса (его части) с расчетного счета Страхователя – при уплате страхового взноса путем безналичного перечисления;

б) день списания денежных средств по уплате страхового взноса (его части) со счета Страхователя – при безналичной форме расчетов с использованием банковской платежной карточки в случае предоставления Страхователем соответствующего документа (карт-чека), подтверждающего эту транзакцию, либо день поступления страхового взноса (его части) на расчетный счет Страховщика – если Страхователем такой документ не предоставлен;

в) день уплаты страхового взноса (его части) в кассу Страховщика или его представителю – при уплате наличными денежными средствами.

## II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

### 7. Условия заключения договора страхования

7.1. Условием приема на страхование по «системе первого риска» Страховщик возмещает ущерб, размер которого меньше страховой суммы, полностью, а превышающий страховую сумму ущерб – только в размере страховой суммы.

7.2. Договор страхования заключается на условиях Правил, принятых Страхователем, путем присоединения к договору страхования. Условия, содержащиеся в Правилах, а в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодприобретателя.

7.3. Основанием для заключения договора страхования является устное или письменное заявление Страхователя (по форме, утвержденной Страховщиком). Письменное заявление о страховании со всеми прилагаемыми к нему документами являются неотъемлемой частью договора страхования.

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

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании устного или письменного заявления Страхователя.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора страхования или признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

7.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.4 Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Требование Страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.6. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем:

а) вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного ими;

б) составления одного документа, подписанного сторонами;

в) обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

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

К договору страхования должны прилагаться Правила страхования. Приложение к договору страхования Правил страхования удостоверяется записью в этом договоре.

7.7. Страхование имущества (квартиры (комнаты), строений, домашнего имущества) производится за обязательное составление описи и без обязательного осмотра Страховщиком, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Договор страхования заключается с обязательным осмотром строений и их фотографированием Страховщиком, если страховая сумма в соответствии с подпунктами 5.2.1 или 5.2.2 пункта 5.2 Правил, пункта 5.3 Правил (по вариантам «**Все включено**», «**Все включено +**», «**Все включено люкс**») устанавливается в размере 2 600 базовых величин включительно и более на день заключения договора.

При страховании строений, в отношении которых не оформлен технический паспорт или составление технического паспорта не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, обязательным условием для заключения договора страхования являются фотографии этих строений. Фотографирование строений может проводиться как Страховщиком, так и Страхователем.

При заключении договора страхования с составлением описи имущества, принимаемого на страхование, страховая защита действует в месте нахождения застрахованного имущества (пункт 9.3 Правил) и только в отношении имущества, указанного в такой описи.

7.8. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен в отношении объектов (их комбинаций), предусмотренных пунктом 2.1 Правил с учетом условий пункта 3.5 Правил, либо по одному из следующих вариантов страхования:

7.8.1. Вариант «**Все включено**». По этому варианту:

а) на страхование одновременно принимаются квартира (комната) или строения, домашнее имущество, гражданская ответственность;

б) страховыми случаями являются события, предусмотренные подпунктами 3.2.1-3.2.2 пункта 3.2 Правил;

в) дополнительный риск «воздействие электроэнергии» на страхование не принимается;

г) срок действия договора страхования – 1 год;

д) в договоре страхования по соглашению сторон в обязательном порядке устанавливаются:

- лимит ответственности по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевших (подпункт 3.2.2 пункта 3.2 Правил) - в размере не более 50% от страховой суммы по договору страхования;

- лимит ответственности по возмещению судебных расходов - в размере не более 5% от страховой суммы по договору страхования;

7.8.2. Вариант «**Все включено люкс**». По этому варианту:

а) на страхование одновременно принимаются квартира (комната) или строения, домашнее имущество, гражданская ответственность и судебные расходы, непредвиденные расходы;

б) страховыми случаями являются события, предусмотренные подпунктами 3.1.2-3.2.4 пункта 3.2 Правил;

в) договор страхования включает дополнительный риск «воздействие электроэнергии»;

г) ответственность Страховщика распространяется также на случай гибели или повреждения застрахованного имущества в результате:

- пожара, возникшего вследствие нарушения строительных норм и правил;

- нарушения правил пожарной безопасности;

д) срок действия договора страхования – 1 год;

е) в договоре страхования по соглашению сторон в обязательном порядке устанавливаются:

- лимит ответственности по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевших (подпункт 3.2.2 пункта 3.2 Правил) - в размере не более 90% от страховой суммы по договору;

- лимит ответственности по возмещению судебных расходов - в размере не более 5% от страховой суммы по договору страхования.

7.9. В связи с изменением условий заключенного договора страхования страховой взнос, подлежащий доплате Страхователем Страховщику, определяется по следующей формуле:

$DВ = (Cс2 - Cс1) \times n \times l$ , где  
DВ – дополнительный страховой взнос;

Cс2 – страховой взнос по договору страхования, рассчитанный на дату внесения изменений;

Cс1 – страховой взнос по договору страхования, рассчитанный на дату заключения договора страхования;

n – количество календарных дней, оставшихся со дня внесения изменений в договор страхования до окончания срока его действия;

l – срок действия договора страхования в днях.

Внесение изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, совершается путем заключения договора о внесении изменений в условия страхования в письменной форме.

Дополнительный страховой взнос по вносимым изменениям в договор страхования (его первая часть) уплачивается до вступления их в силу одновременно либо по соглашению сторон в рассрочку в порядке и сроки, установленные договором.



Условия договора страхования считаются измененными с 00 часов 00 минут любого дня, определенного соглашением сторон, следующего за днем уплаты дополнительного страхового взноса (его части), за исключением случаев, когда по соглашению сторон Страхователю предоставляется право уплаты дополнительного страхового взноса (его первой части) одновременно с уплатой очередной части страхового взноса в срок, установленный договором страхования.

7.10. Страхователь до истечения срока действия договора страхования, заключенного сроком на один год и более, вправе обратиться к Страховщику в письменном заявлении о заключении нового договора страхования с предоставлением права уплаты страхового взноса (его части) в течение 30 календарных дней со дня вступления договора в силу. По соглашению сторон уплата страхового взноса (его части) может быть произведена в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу нового договора страхования. Страховщик обязан оформить договор страхования (страховой полис) до вступления его в силу. В этом случае новый договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора.

Если договором страхования предусмотрена расписка уплаты страхового взноса, то отдельные части страхового взноса уплачиваются в порядке, установленном соглашением сторон в соответствии с условиями пункта 6.3. Правил.

В случае неуплаты страхового взноса (его части) в течение указанного срока договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан его уплатить. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора.

О признании данного условия производится отметка в договоре страхования (страховом полисе) при его заключении.

## 8. Вступление договора страхования в силу

8.1. Договор страхования вступает в силу в следующие сроки:  
8.1.1. если договор страхования заключается с осмотром имущества - с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней, следующих за днем уплаты страхового взноса (его части) Страховщику или его представителю, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.10 Правил;

8.1.2. если договор страхования заключается без осмотра имущества - с 00 часов 00 минут любого дня по истечении 7 календарных дней, исчисляемых со дня уплаты страхового взноса (его части) Страховщику или его представителю, но не более 30 календарных дней, следующих за днем уплаты страхового взноса (его части) Страховщику (его представителю), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.10 Правил.

8.2. Страхование, обусловленное договором распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

## 9. Срок и территория действия договора страхования

9.1. Договор страхования может быть заключен на срок от шести (шести) месяцев до 3 (трех) лет включительно.  
9.2. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.  
9.3. Имущество считается застрахованным только в месте, указанном в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества.

Место нахождения застрахованного имущества может определяться адресом квартиры (комнаты), жилого дома, кадастровым номером земельного участка или иным обозначением участка.

В случае перемещения застрахованного имущества с места, указанного в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества, страховая защита в отношении данного имущества прекращается с момента его перемещения с этого места.

9.4. Страхование гражданской ответственности действует в отношении случаев причинения вреда потерпевшим только при эксплуатации квартиры (комнаты), строений, находящихся по месту нахождения застрахованного имущества.

## 10. Выдача копии договора страхования (дубликата страхового полиса)

10.1. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страхователю на основании письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). После выдачи копии договора страхования (дубликата страхового полиса) утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис) считается недействительным и выплаты по нему не осуществляются.

## 11. Увеличение страхового риска

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

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе, заявлении о страховании) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

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

Порядок изменения договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса производится в соответствии с условиями пункта 7.9 Правил.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или оплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор страхования расторгается с даты получения Страховщиком от Страхователя письменного отказа. К отказу также приравнивается неполучение ответа от Страхователя на надлежаще отправленное (заказное, заказное с уведомлением и т.п.) письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования и (или) уплате дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за случаи возникновения убытков, вызванные увеличением страхового риска.

11.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 11.1 Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с момента увеличения страхового риска.

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

11.5. В случае расторжения договора страхования по инициативе Страховщика (часть третья пункта 11.2 и пункт 11.3 Правил) при отсутствии выплаты страхового возмещения Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся с даты расторжения договора страхования до даты окончания срока его действия за вычетом убытков, причиненных расторжением договора. Возврат части страхового взноса производится в соответствии с пунктом 12.3 Правил.

## 12. Прекращение договора страхования

12.1. Договор страхования прекращается в случаях:  
12.1.1. истечения срока действия;  
12.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

12.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для ее уплаты, а в случаях, предусмотренных подпунктом 6.4.2 пункта 6.4 и пунктом 7.10 Правил - по истечении предоставленного для их уплаты тридцатидневного срока;

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

12.1.5. ликвидации Страхователя - юридического лица, прекращения в установленном порядке деятельности Страхователя - индивидуального предпринимателя;

12.1.6. смерти Страхователя - физического лица, кроме случаев, когда его права и обязанности переходят к лицу, принявшему застрахованное имущество в порядке наследования;

12.1.7. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде. Договор страхования расторгается с даты, достигнутой соглашением сторон;

12.1.8. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 12.1.4 настоящего пункта Правил;

12.1.9. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.

12.2. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с условиями подпунктов 12.1.4 - 12.1.7 пункта 12.1 Правил при отсутствии выплаты страхового возмещения (заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем и по которым может быть произведена выплата страхового возмещения) Страховщик возвращает Страхователю (наследникам по закону - подпункт 12.1.6 пункта 12.1 Правил) часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования (но не ранее дня, следующего за днем подачи заявления) для дня окончания оплаченного по договору периода страхования.

При отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 12.1.8 пункта 12.1 Правил) страховой взнос возврату не подлежит.

12.3. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае расторжения договора страхования ранее установленного срока производится Страхователем в течение 5-и рабочих дней, следующих за днем расторжения договора страхования, путем перечисления на текущий (расчетный) счет Страхователя в банке - если Страхователь - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо наличными денежными средствами из кассы Страховщика или путем перечисления на его текущий (расчетный) счет в банке - если Страхователь - физическое лицо. За несвоевременный возврат причитающейся части страхового взноса вине Страховщика Страхователь выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

Соответствующая часть страхового взноса по договору страхования возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

## 13. Права и обязанности сторон

### 13.1. Страховщик обязан:

13.1.1. при заключении договора страхования приложить к договору страхования (страховому полису) Правила страхования;  
13.1.2. не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;

13.1.3. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, ответственного лица) уведомления о случившемся событии в установленный срок (пункт 14.4 Правил) составить акт осмотра поврежденного (погибшего) имущества;

13.1.4. в течение 3-х рабочих дней со дня получения заявления о выплате страхового возмещения направить в компетентные органы запрос, за исключением случаев, предусмотренных в части второй подпункта 14.1.2 пункта 14.1 Правил;

13.1.5. при признании события страховым - в установленные сроки составить акт о страховом случае (пункт 14.6 Правил) и произвести выплату страхового возмещения (пункт 15.10 Правил). В случаях непризнания заявленного случая страховым или отказа в выплате страхового возмещения в установленный срок (пункт 16.4 Правил) письменно сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю);

13.1.6. соблюдать условия заключенного договора страхования и Правил.

### 13.2. Страховщик имеет право:

13.2.1. произвести осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверить состояние имущества, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества;

13.2.2. независимо от того, наступило ли увеличение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в период действия договора страхования проверять достоверность сообщенных ему Страхователем сведений;

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

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

13.2.5. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2, 11.3. Правил;

13.2.6. требовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных пунктом 7.5 Правил;  
13.2.7. при наступлении страхового случая давать указания Страхователю (Выгодоприобретателю, пользователю помещения, ответственным лицам), направленные на уменьшение убытков от его наступления;

13.2.8. опротестовать размер требований Выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;  
13.2.9. привлекать экспертов за свой счет для установления причин, обстоятельств наступления страхового случая и (или) размера ущерба;

13.2.10. отсрочить составление акта о страховом случае в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы - до их представления, а также если у него имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и размер ущерба - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 3-х рабочих дней, следующих за днем получения такого документа) либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 3-х рабочих дней, следующих за днем получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая - до вынесения приговора суда, приостановления или прекращения производства по делу, если наступившим по делу является страховое событие (Выгодоприобретатель, пользователь помещения, ответственный лицо);

13.2.11. требовать от лица, претендующего на получение страхового возмещения, предоставления им документов, предусмотренных пунктом 14.3 Правил страхования;

13.2.12. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 16.3 Правил;

13.2.13. иные права, предусмотренные Правилами, договором страхования и законодательством Республики Беларусь.

### 13.3. Страховый обязан:

13.3.1. соблюдать условия договора страхования и Правил страхования;

13.3.2. уплачивать страховой взнос в порядке, размере и сроки, предусмотренные договором страхования;

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

13.3.4. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

13.3.5. сообщать Страховщику об имеющихся в отношении принятых на страхование объектов договорах страхования, заключенных с другими страховыми компаниями;

13.3.6. выполнять условия, оговоренные в пункте 11.1. Правил, при ставших известными в период действия договора страхования значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;

13.3.7. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнять условия пункта 14.1. Правил;

13.3.8. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное (погибшее), поврежденное имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества;

13.3.9. в случаях, когда договором страхования предусмотрено возмещение судебных расходов, предварительно согласовать со Страховщиком необходимость передачи дел в суд по рассмотрению споров с потерпевшими;

13.3.10. передавать Страховщику, выплывшему страховое возмещение, все имеющиеся документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком переводящего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный на результате страхования;

13.3.11. в случае выплаты страхового возмещения за поврежденное имущество на основании сметы (калькуляции) уведомить Страховщика любым доступным способом о его восстановлении и предоставлении фотографий восстановленного имущества;

13.3.12. соблюдать условия заключенного договора страхования и Правил.

### 13.4. Страхователь имеет право:

13.4.1. получать информацию о страховании в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

13.4.2. ознакомиться с Правилами страхования;

13.4.3. требовать от Страховщика выполнения условий заключенного договора страхования;

13.4.4. получать копию договора страхования (дубликат полиса) в случае его утраты на основании письменного заявления;

13.4.5. отказаться от договора страхования в любое время в соответствии с подпунктом 12.1.8 пункта 12.1 Правил;

13.4.6. по согласованию со Страховщиком при наступлении события, которое по условиям Правил может быть признано страховым случаем, не обращаться в компетентные органы в случаях, предусмотренных в части второй подпункта 14.1.2 пункта 14.1 Правил;

13.4.7. в случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба воспользоваться услугами экспертов (пункт 14.7 Правил);

13.4.8. иные права, предусмотренные договором страхования и законодательством Республики Беларусь.

### 13.5. Выгодоприобретатель имеет право:

13.5.1. получать информацию об условиях договора страхования, их изменении;

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

## III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

### 14. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

14.1. При наступлении события, которое по условиям Правил может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) обязан:

14.1.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков. Принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) обязан следовать указаниям Страховщика, если такие последуют;

14.1.2. незамедлительно, как только стало известно, по всем событиям, связанным со стихийными бедствиями, несчастными случаями или противоправными действиями третьих лиц в отношении застрахованного имущества, а также в случаях причинения вреда имуществу потерпевших, заявить в компетентные органы (органы и подразделения по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы, внутренних дел, в жилищную ремонтно-эксплуатационную, электроснабжающую организации и т.п.), которые могут подтвердить факт наступившего события, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего подпункта.

Страхователь (Выгодоприобретатель, ответственное лицо) имеет право по согласованию со Страховщиком не обращаться в компетентные органы в случае гибели или повреждения имущества (кроме случаев выхода из строя электротехники, повреждения имущества в результате наезда транспортных средств, хищения имущества в результате противоправных действий третьих лиц). Максимальный размер страховой выплаты по такому событию не может превышать 20 (двадцать) базовых величин на день страхового случая. Факт гибели или повреждения имущества устанавливается на месте события при составлении акта осмотра;

14.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом событии, сообщить о произошедшем Страховщику или его представителю любым доступным способом, обеспечивающим фиксацию данного сообщения;

14.1.4. сохранить до прибытия Страховщика (его представителя) поврежденное (погибшее) застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события (в случаях причинения вреда застрахованному имуществу Страхователя или Выгодоприобретателя (пользователя помещения)); разншить потерпевшим о необходимости сохранения до прибытия представителя Страховщика поврежденного (погибшего) имущества в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события (в случаях причинения вреда имуществу потерпевших).

Проведение любого рода изменений допустимо, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по инициативе 7-ми календарных дней после уведомления Страховщика о произошедшем событии. В этом случае картину убытка необходимо зафиксировать с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

14.1.5. обеспечить представителю Страховщика, компетентным органов возможность:

- беспрепятственного осмотра погибшего (поврежденного) имущества;

- выяснения причин и обстоятельств гибели (утраты), повреждения имущества;

- определения размера ущерба;

- участия Страховщика (его представителя) в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств события и размера ущерба;

14.1.6. при требовании страховой выплаты представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения с приложением подробного перечня (описи) утраченного (погибшего) и (или) поврежденного имущества, указав характер повреждений, а также причины, обстоятельства произошедшего события, предоставить договор страхования (страховой полис) и другие документы, предусмотренные пунктом 14.3 Правил;

14.1.7. не возмещать вред, не признавать частично или полностью предъявляемые ему требования, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию требований потерпевших без письменного согласия Страховщика.

14.2. С заявлением о выплате страхового возмещения к Страховщику вправе обратиться:  
Страхователь (Выгодоприобретатель) - в случаях утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества. При отсутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) указанные выше действия могут быть произведены совершеннолетним членом его семьи любым лицом, полномочным Страхователем лицом;

потерпевший - в случаях причинения вреда имуществу потерпевшего;

ответственное лицо (лицо, понесшее расходы) - в случае осуществления судебных расходов, если они приняты на страхование;

возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявленные обоснованные требования о возмещении вреда, представив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества, другие документы в обоснование требований потерпевших, с приложением договора страхования.

14.3. Вместе с заявлением о выплате страхового возмещения представляются следующие документы:

документ, подтверждающий личность и (или) полномочия обратившегося лица;

при наличии - документы компетентных органов (органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы, внутренних дел, жилищной ремонтно-эксплуатационной организации и т.п.), подтверждающие факт, причину и обстоятельства наступившего события;

перечень утраченного (погибшего) и (или) поврежденного имущества;

документы, подтверждающие право собственности на квартиру (комнату), строение или иные документы на владение, пользование, распоряжение квартирой (комнатой), строением (например, свидетельство о праве собственности (на строение, на землю), технический паспорт, договор купли-продажи (мелы, дарения), договор найма или поднайма жилого помещения, ордер, членскую книгу садоводского товарищества (дачного кооператива), справку сельсовета);

при наличии - любой из документов о приобретении застрахованного имущества: например, кассовый чек, гарантийный талон, товарная накладная, договор купли-продажи;

документы и (или) фотографии, подтверждающие восстановление имущества, по которому ранее на основании сметы (калькуляции) производилась страховая выплата, за исключением случаев, если они были представлены ранее при исполнении Страхователем обязанностей, предусмотренной подпунктом 13.3.11 пункта 13.3 Правил;

при наличии расходов по осуществлению разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по уменьшению возможных убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика - документы по оплате указанных расходов;

другие документы и сведения по требованию Страховщика в зависимости от характера заявленного события. Необходимость представления документов определяется характером наступившего события и требованиями законодательства.

14.4. Со дня получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, ответственного лица) уведомления о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, Страховщик обязан не позднее 3-х рабочих дней после получения уведомления осмотреть погибшее и (или) поврежденное имущество и составить акт осмотра произвольной формы, получить письменное заявление о выплате страхового возмещения с указанием известных обстоятельств события, перечня имущества. Если при составлении акта осмотра не представляется возможным установить полный перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества (например, затопление подвалов, пожаров), то, как только это станет возможным составляется дополнительный акт осмотра.

Акт осмотра составляется при обязательном участии Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, потерпевшего. Любая из сторон для участия в составлении акта осмотра вправе пригласить представителя заинтересованных организаций (например, представителя жилищно-коммунальных, аварийных служб) и лиц, виновных в причинении ущерба.

14.5. При непредставлении лицом, обратившимся к Страховщику за выплатой страхового возмещения, документов (заключений) компетентных органов, подтверждающих факт, причину и обстоятельства наступления события и причинение ущерба Страховщик обязан самостоятельно в течение 3-х рабочих дней со дня получения заявления о выплате страхового возмещения направить в компетентные органы запрос, за исключением случаев, предусмотренных в части второй подпункта 14.1.2 пункта 14.1 Правил.

14.6. После получения заявления о выплате страхового возмещения, всех необходимых документов (подтверждающих факт и причину наступившего события, объем ущерба), оставления акта осмотра, Страховщик обязан в течение 5-ти рабочих дней со дня получения последнего документа составить акт о страховом случае (по форме, утвержденной Страховщиком). Акт о страховом случае составляется только в случае признания происшедшего страховым случаем и является основанием для выплаты страхового возмещения.

14.7. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь помещения, ответственное лицо) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещения, ответственного лица).

Если результаты экспертизы будут установлены, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был полностью или частично необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе в размере, соответствующем отношению суммы (части суммы) страхового возмещения, в которой было отказано (которая была недополчена), и суммы страхового возмещения, определенной после проведения экспертизы.

## 15. Порядок определения ущерба и выплаты страхового возмещения

15.1. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба в результате наступившего страхового случая с учетом оговоренной договором страхования франшизы, но не более страховых сумм (лимитов ответственности), установленных договором страхования, за вычетом возмещения, полученного от лиц, ответственных за причиненный вред или по иным договорам страхования.

Если по договору страхования производился выплата страхового возмещения, то последующие страховые выплаты осуществляются в пределах разницы между страховой(ими) суммой(ями) (лимитом ответственности), установленной(ых) договором страхования, и суммой произведенных выплат страхового возмещения.

15.2. Ущерб (размер вреда) исчисляется Страховщиком (специалистом Страховщика или с привлечением эксперта-оценщика):

15.2.1. при утрате (гибели) квартиры (комнаты), строения, домашнего имущества – в размере его действительной стоимости на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования или реализации, с учетом их обесценения.

Действительная стоимость на день страхового случая при утрате (гибели) квартиры (комнаты), строения может быть определена по рыночной стоимости квартиры (комнаты), строения на день страхового случая на основе информации о ценах предложений (двоек) по объектам-аналогам и проверке ее достоверности (с учетом фактического состояния (в том числе года постройки, материала стен и иных характеристик) и общей площади);

15.2.2. при повреждении квартиры (комнаты), строения - по стоимости восстановления (ремонта), рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим расценкам на работы (восстановительным расходам) на день страхового случая.

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

При причинении вреда имуществу потерпевших (подпункт 3.2.2 пункта 3.2 Правил) ущербом по элементам внутренней отделки считается стоимость проведения ремонтно-восстановительных работ с учетом износа подлежащих замене на новые элементы отделки;

15.2.3. при повреждении домашнего имущества:

а) в размере разницы между действительной стоимостью (стоимостью с учетом износа) поврежденного имущества на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая (т.е. по сумме ценки);

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

15.2.4. в случае выхода из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети (если данный риск принят на страхование) и не представлении документов, подтверждающие ее приобретение;

а) при гибели электротехники - в размере 35% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии на день страхового случая;

б) при повреждении электротехники, если ее можно привести в пригодное состояние - по стоимости ремонта, но не более 35% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии на день страхового случая.

15.3. Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен, либо ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость этого имущества на день наступления страхового случая.

Имущество считается поврежденным, если путем ремонта его можно привести в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению до страхового случая, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят действительную стоимость на день наступления страхового случая.

15.4. При расчете ущерба путем составления сметы (калькуляции) восстановительные расходы включают в себя:

заработную плату (расходы на оплату работ по ремонту);  
материальные ресурсы (расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления));  
расходы по эксплуатации машин и механизмов.

15.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы по улучшению застрахованного объекта;  
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;  
- другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций или расходом, произведенными сверх названных в Правилах.

15.6. По соглашению сторон размер ущерба может быть определен на основании представленных Страхователем (Выгодоприобретателем, ответственным лицом) оплаченных подлинных счетов (предварительно согласованных со Страховщиком) ремонтной или иной организации, осуществляющей ремонтно-восстановительные работы (ремонт, химчистку, стирку и т.п.), в размере фактически оплаченной суммы либо на основании составленной этими организациями калькуляции (сметы) на ремонт. Счета или калькуляции (сметы) должны содержать подробный перечень работ, их стоимости, перечень и стоимость аналогичных материалов (деталей).

При представлении документов (счетов, калькуляций (смет)) расчетная стоимость ремонтно-восстановительных работ подliegt уточнению. При этом Страховщик (эксперт-оценщик) вправе проверить правильность и обоснованность составления таких документов, а также аргументировано отказаться от их использования при расчете ущерба.

При определении расходов на ремонт по составленным калькуляциям (сметам) в сумму ущерба не включаются указанные в них, но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем, ответственным лицом) прочие расходы (по начислению налогов, сборов и др.), а также транспортные расходы.

В случае непредставления документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта Правил, стоимость восстановительных расходов (ремонта) определяется Страховщиком по действующим ценам на материалы и оборудование аналогичного качества и расценкам (тарифам), установленным на оплату работ по их ремонту, замене на день страхового случая.

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

15.8. В случае признания заявленного случая страховым Страховщик также возмещает документально подтвержденные:

- разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные им при наступлении страхового случая в целях предотвращения или уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были проведены для выполнения функций Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую стоимость;

- понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по оплаченным работам организаций, предоставляющих аварийные услуги сантехника (перекрывать воду), столера (воскресные заявки), расходы по составлению смет, установлению причин, размера ущерба.

15.9. При расчете размера страхового возмещения Страховщик производит зачет суммы просроченной части страхового взноса по договору страхования (подпункт 6.4.2 пункта 6.4 и пункт 7.10 Правил), а также засчитывает неуплаченные части (часть) страхового взноса, по уплате которого предоставлена рассрочка - когда при заключении договора страхования о применении данного условия было достигнуто соглашение сторон.

В случае, когда в результате страховой выплаты договор страхования будет прекращен Страховщик производит зачет неуплаченных в связи с предоставлением рассрочкой части страхового взноса в одностороннем порядке.

Зачет сумм просроченной и неуплаченной частью страхового взноса, установленного в иностранной валюте и подлежащего уплате в белорусских рублях (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), производится по установленному Национальным банком Республики Беларусь официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страхового взноса на дату составления акта о страховом случае.

Окончательный размер страховой выплаты определяется с учетом требований пункта 15.1 Правил.

15.10. Выплата страхового возмещения производится в течение 5-ти рабочих дней со дня составления акта о страховом случае путем безналочного перечисления на текущий (расчетный) счет в банке - если Выгодоприобретатель-юридическое лицо, индивидуальный предприниматель; путем безналичного перечисления на текущий (расчетный) счет в банке либо наличными денежными средствами в кассу Страховщика - если Выгодоприобретатель-физическое лицо.

15.11. В случае причинения вреда имуществу нескольких лиц при недостаточности страховой суммы по имуществу и (или) гражданской ответственности (подпункт 5.2.1 или 5.2.2 пункта 5.2 Правил) либо страховой суммой по договору страхования (пункт 5.3 Правил), для полного возмещения ущерба заявленные требования рассматриваются (выплата страхового возмещения производится):

в отношении Страхователя – в первоочередном порядке, если иное не согласовано со Страхователем;

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

15.12. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма.

Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением между Страховщиком и Страхователем.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховой взнос (его часть) уплачен в белорусских рублях, расчет страхового возмещения производится в валюте страховой суммы с применением официального курса белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленного Национальным банком Республики Беларусь на:

а) день страхового случая – когда размер ущерба при повреждении имущества определяется, как стоимость обесценения, а также когда стоимость восстановительного ремонта определяется по составленным сметам, калькуляциям;

б) день понесения расходов – когда стоимость восстановительного ремонта определяется на основании представленных Страхователем оплаченных оригинальных счетов предприятия, осуществившего ремонт поврежденного имущества, чеков и других аналогичных документов, подтверждающих произведенные расходы по его восстановлению.

Выплата страхового возмещения в случаях, если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховой взнос (его часть) уплачен в белорусских рублях, осуществляется в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день страхового случая (в соответствии с условиями абзаца а) части третьей настоящего пункта) и день понесения расходов (в соответствии с условиями абзаца б) части третьей настоящего пункта).

Если договором страхования установлена франшиза, перерасчет размера франшизы в иностранной валюте в белорусские рубли производится по официальному курсу белорусского рубля по отношению к этой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату страхового случая.

15.13. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба (вреда) от иных лиц, в том числе страховых организаций по договорам страхования, Страховщик выплачивает лишь разницу между исчисленной суммой ущерба (вреда) и суммой полученного возмещения от этих лиц.

15.14. Выплата страхового возмещения производится Выгодоприобретателю.

Если Страхователь (ответственное лицо) с письменного согласия Страховщика произвел возмещение вреда, причиненного потерпевшему, то Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (ответственному лицу) в размере суммы произведенного им возмещения вреда, но не более сумм, которые причитались бы потерпевшему по условиям договора страхования.

По письменному заявлению лица, имеющего право на получение страхового возмещения, выплата может быть произведена в пользу соответствующих организаций (например, организаций, осуществляющим ремонт поврежденного имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных актов и актов выполненных работ).

15.15. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика выплачивается пеня за каждый день просрочки от сумм, подлежащей выплате: Выгодоприобретателю физическому лицу - 0,5%, Выгодоприобретателю юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю - 0,1%.

## 16. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового обеспечения

16.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховым случаем наступил вследствие:

16.1.1. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя помещением), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

16.1.2. умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем, пользователем помещения) разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая;

16.1.3. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;

16.1.4. в других случаях, предусмотренных законодательством.

16.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

16.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

16.3.1. не исполнил возложенной на него обязанности уведомить Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (подпункт 14.1.3. пункта 14.1 Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

16.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и (или) размера ущерба, в том числе в результате неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей при наступлении страхового случая, предусмотренных настоящими Правилами.

16.4. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5-ти рабочих дней со дня получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причины отказа.

## 17. Прочие условия договора страхования

17.1. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

17.2. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, за исключением случаев, если вред причинен Страхователем или пользователем помещения.

17.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все имеющиеся документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

17.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

17.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возместить Страховщику выплаченное страховое возмещение (его часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

17.6. Споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем), не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1 ПО СТРАХОВАНИЮ НЕПРЕДВИДЕННЫХ РАСХОДОВ

Настоящие Дополнительные условия № 1 по страхованию непредвиденных расходов (далее – Дополнительные условия № 1), сформированы на условиях настоящих Правил и отражают существенные и дополнительные условия договора страхования при страховании непредвиденных расходов.

Во всем, что прямо не предусмотрено в Дополнительных условиях № 1, применяются положения (условия) Правил страхования.

1. К непредвиденным расходам относятся следующие расходы, понесенные вследствие страхового случая, произошедшего в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил:

- по найму жилых помещений, проживанию в гостинице в случае невозможности проживания в жилом помещении по адресу, указанному в договоре страхования как место нахождения застрахованного имущества;

- на транспортировку домашнего имущества от места нахождения застрахованного имущества до согласованного со Страховщиком пункта ремонта, химчистки и обратно;

- на уборку помещений (квартиры (комнаты), строения).

2. Страховая сумма по непредвиденным расходам устанавливается по соглашению сторон в размере не более 100 базовых величин на дату заключения договора страхования.

3. Страховой взнос по страхованию непредвиденных расходов определяется исходя из страховой суммы, установленной по непредвиденным расходам, и страхового тарифа.

Страховой тариф исчисляется исходя из базового страхового тарифа по непредвиденным расходам в соответствии с Приложением 1 к Правилам и корректировочных коэффициентов к базовому страховому тарифу, утвержденных приказом Страховщика.

4. Положения пунктов 2 и 3 настоящих Дополнительных условий № 1 не распространяются на договоры страхования по варианту «Все включено локс», в соответствии с которым страховая сумма устанавливается в целом по договору страхования и отдельная страховая сумма по непредвиденным расходам не устанавливается.

5. По страхованию непредвиденных расходов Страховщик выплачивает страховое возмещение в следующих размерах:

- не более 70 базовых величин на дату заключения договора страхования на всех пользователей помещения, но не более чем за 14 суток проживания - по расходом по найму жилых помещений, проживанию в гостинице;

- не более 15 базовых величин на дату заключения договора страхования - на транспортировку домашнего имущества до пункта ремонта, химчистки и обратно;

- не более 15 базовых величин на дату заключения договора страхования - на уборку помещений.

6. Расходы по найму жилых помещений, проживанию в гостинице возмещаются в том случае, если условия для проживания в жилом помещении (квартире (комнате), строении) не соответствуют санитарным нормам, правилам и гигиеническим нормативам и иным техническим требованиям, предъявляемым к жилым помещениям, и (или) данное жилое помещение признано непригодным для проживания на основании документов компетентных органов.

7. Страховщик выплачивает страховое возмещение за фактически понесенные, подтвержденные документально, непредвиденные расходы.

Выгодоприобретателем по страхованию непредвиденных расходов является лицо, понесшие эти расходы - Страхователь или пользователь помещения.

В исключительных случаях, по соглашению сторон выплата страхового возмещения может быть произведена в пользу соответствующих организаций (например, транспортной организации, клининговой компании по факту выполненных работ).

Настоящая редакция Правил вступает в силу через 10 рабочих дней после их согласования с Министерством финансов Республики Беларусь. Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящей редакции Правил, действуют до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены.