

# ПРАВИЛА № 24 ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЕГО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Субъекты страхования.

#### Термины, используемые в настоящих Правилах

1.1. На условиях настоящих Правил № 24 добровольного комплексного страхования имущества и гражданской ответственности его пользователей (далее – Правила) и в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) Закрытое Акционерное Страховое Общество «Имклива Иншуранс» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комплексного страхования имущества и гражданской ответственности его пользователей (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.3 настоящих Правил (далее – Страхователи).

1.2. Субъектами по договору страхования выступают Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, потерпевший.

Страхователем по настоящим Правилам страхования не могут быть Республика Беларусь, административно-территориальные единицы Республики Беларусь, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паёв), если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

1.3. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица или индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования.

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

По риску наступления гражданской ответственности Выгодоприобретателем является потерпевший.

1.5. Для целей настоящих Правил применяются следующие термины:

жилое помещение – квартира в многоквартирном жилом доме или комната (жилой блок) в общежитии, предназначенные для проживания граждан, отапливаемое, имеющее естественное освещение и соответствующее санитарным нормам, правилам и гигиеническим нормативам и иным техническим требованиям, предъявляемым к жилым помещениям;

квартира – жилое помещение, имеющее один вход, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений (коридоры, санузлы, прихожие, другие нежилые помещения, относящиеся к данной квартире согласно технического паспорта или иного документа, выданного государственным органом, осуществляющим регистрацию недвижимого имущества);

комната (жилой блок) в общежитии – жилое помещение, имеющее один вход, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений (коридор, санузел, прихожая);

пользователь жилым помещением, садовым домиком (дачей), жилым домом (далее – Пользователь) – собственник жилого помещения, садового домика (дачи), жилого дома либо иное физическое лицо, имеющее основанное на договоре пользования жилым помещением, садовым домиком (дачей), жилым домом, а также члены их семей;

члены семьи Пользователя – супруг (супруга), дети, в том числе усыновленные (удочеренные), родители, усыновители (удочерители), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки, проживающие совместно с Пользователем и ведущие с ним общее хозяйство; иные родственники, свойственники, нетрудоспособные иждивенцы, проживающие совместно с Пользователем, ведущие с ним общее хозяйство и признанные в судебном порядке членами его семьи;

потерпевший – физическое лицо, юридическое лицо и (или) индивидуальный предприниматель, имуществу которого причинен вред Страхователем (Пользователем) при эксплуатации жилого помещения, садового домика (дачи), жилого дома. В случае утраты (гибели) или повреждения имущества потерпевшим является собственник этого имущества или иное лицо, которое в соответствии с законодательством или договором несет расходы по восстановлению данного имущества. Потерпевшим признается также лицо, к которому перешли права потерпевшего в порядке правопреемства;

третьи лица – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и (или) лица без гражданства, не являющиеся субъектами страхования, Пользователями жилыми помещениями, садовыми домиками (дачами), жилыми домами;

стихийные бедствия:

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

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

сильный ветер - движение воздушных масс атмосферы со скоростью ветра, при котором МЧС или Белгидрометцентр объявляет оранжевый или красный уровни опасности;

сильный мороз – достижение минимальной температуры воздуха минус 35 0С и ниже;

град – вид атмосферных осадков, сопровождающихся выпадением частичек льда, приводящий к повреждению застрахованного имущества;

сильная жара – достижение максимальной температуры воздуха плюс 35 0С и выше;

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

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

землетрясение – подземные толчки и колебания почвы, приведшие к повреждению застрахованного имущества;

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

другие неблагоприятные явления природы – явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут

причинить вред имуществу граждан;

несчастные случаи – внезапно возникшее событие или явление, приведшее к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества или имущества третьих лиц, если эти события или явления произошли в помещении Страхователя (Пользователя). К таким событиям или явлениям относятся:

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб;

взрыв – стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;

падение деревьев – самопроизвольное падение деревьев, не связанное с деятельностью человека;

падение летательных аппаратов (пилотируемых и непилотируемых);

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

проникновение воды из соседних помещений – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды (иных жидкостей) из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате чего повреждается имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе в результате проведения действий по ликвидации пожаров;

неправомерные действия третьих лиц – умышленные или совершенные по неосторожности действия или бездействие третьих лиц, за совершение которых предусмотрена уголовная или административная ответственность в соответствии с законодательством;

жилой дом – капитальное строение (здание, сооружение), половину или более половины общей площади которого составляет площадь жилых помещений, за исключением многоквартирных жилых домов;

садовый домик (дача) – капитальное строение, предназначенное для отдыха, сезонного или временного проживания.

### 2. Объект страхования

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

2.1.1. утратой (гибелью) или повреждением имущества (жилые помещения, садовые домики (дачи), жилые дома и домашнее имущество), находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц;

2.1.2. ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения Страхователем (Пользователем) вреда имуществу потерпевших при пользовании Страхователем (Пользователем) жилым помещением, садовым домиком (дачей), жилым домом.

2.2. По настоящим Правилам принимается на страхование следующее имущество:

2.2.1. жилые помещения, садовые домики (дачи), жилые дома, в том числе конструктивные элементы и элементы отделки, стационарное оборудование (инженерное, санитарно-техническое, отопительное), установленное внутри жилых помещений, садовых домиков (дач), жилых домов;

2.2.2. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, интерьера, обихода, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве Пользователем, находящиеся в жилом помещении, садовом домике (даче), жилом доме.

2.3. По настоящим Правилам не принимаются на страхование и не возмещается ущерб в случае утраты (гибели) или повреждения следующего имущества:

2.3.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, планы, схемы, чертежи, модели, рукописи, слайды, фотоснимки, предметы религиозного культа;

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

2.3.3. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; золото, платина и серебро в самородках; монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья, технические алмазы; зубные протезы;

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

2.3.5. предметы (вещи, оборудование и др.), которые используются для выполнения работ и услуг, связанных с предпринимательской или иной деятельностью, изделия производственно-технического назначения, а также предметы, не использующиеся для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи;

2.3.6. домашнее имущество, которое находится в местах общего пользования (места, предназначенные для пользования несколькими семьями);

2.3.7. предметы имущества, имеющие культурную ценность, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, относящиеся к такому имуществу в соответствии с законодательством;

2.3.8. любые носители и накопители информации и данные на них;

2.3.9. продукты питания;

2.3.10. жилые помещения, садовые домики (дачи), жилые дома, если они являются аварийными (ветхими), подлежат сносу или переоборудованию под нежилые, а также домашнее имущество, находящееся в данных помещениях, садовыхдомиках (дачах), жилых домах.

2.3.11. строения переносного типа либо временного характера, не связанные с землей фундаментами, а также домашнее имущество, находящееся в данных строениях;

2.3.12. строения недостроенные с открытым контуром, проживание в которых запрещено;

2.3.13. имущество, находящееся в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению оно не должно находиться (например, мебель, телерадиоаппаратура, электроприборы, ковровые изделия, не должны находиться в сараях, амбарах, погребах, на чердаках и лестничных площадках и т.д.);

2.3.14. имущество, находящееся в зонах стихийных бедствий, с момента объявления о такой угрозе. Исключением являются случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора. Страховая сумма по новому договору страхования не может превышать страховую сумму, установленную в предыдущем договоре страхования;

2.3.15. выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев.

2.4. По настоящим Правилам не принимается на страхование гражданская ответственность при пользовании жилыми помещениями, садовыми домиками (дачами), жилыми домами, которые используются не по назначению, являются аварийными (ветхими), подлежащими сносу или переоборудованию под нежилые.

### 3. Страховой случай

3.1. Страховым случаем по настоящим Правилам являются:

3.1.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, правонарушений третьих лиц, повлекших обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);

3.1.2. факт причинения Страхователем (Пользователем) вреда имуществу потерпевших при пользовании жилым помещением, садовым домиком (дачей), жилым домом в результате пожара, взрыва, проникновения воды из жилого помещения, садового домика (дачи), жилого дома, ремонта, переустройства, перепланировки, переоборудования жилого помещения, садового домика (дачи), жилого дома, аварии (внезапного повреждения, выхода из строя, поломки) отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей или иного инженерного оборудования жилого помещения, садового домика (дачи), жилого дома, повлекшего за собой предъявление к Страхователю (Пользователю) обоснованного требования о возмещении причиненного вреда.

Требование признается обоснованным, если оно в соответствии с законодательством влечет ответственность Страхователя (Пользователя) за причиненный вред.

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

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

3.3.1. факты стихийных бедствий, несчастных случаев или правонарушений третьих лиц не подтверждены соответствующими документами компетентных органов;

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

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

3.3.4. Страховщику не предоставлены доказательства восстановления имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком произведена выплата страхового возмещения;

3.3.5. ущерб застрахованному имуществу нанесен грызунами либо насекомыми;

3.3.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил установленные законодательством правила, нормы и нормативные документы по эксплуатации и (или) переустройству помещений;

3.4. По настоящим Правилам не подлежат оплате требования о возмещении морального вреда.

3.5. Действие договора страхования по риску страхования гражданской ответственности распространяется на случаи причинения вреда при пользовании жилым помещением, садовым домиком (дачей), жилым домом, указанными в договоре страхования. Действие договора страхования распространяется на всех Пользователей жилым помещением, садовым домиком (дачей), жилым домом.

3.6. Имущество считается застрахованным при нахождении его по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования). В случае перемещения застрахованного имущества с места страхования не подлежит возмещению ущерб, возникший с момента перемещения застрахованного имущества с места страхования.

3.7. Территорией действия договора страхования является Республика Беларусь.

3.8. Не является страховым случаем утрата (гибель), повреждение застрахованного имущества вследствие:

3.8.1. проведения текущего и капитального ремонта;

3.8.2. обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием на него с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки);

3.8.3. поломки либо износа в результате эксплуатации;

3.8.4. если в течение всего срока действия договора страхования не были устранены причины, которые Страховщиком ранее были указаны в акте о страховом случае, приведшие к повторному возникновению аналогичного страхового случая;

3.8.5. грубого нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей правил эксплуатации электробытовых приборов, водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил хранения пожаро- и взрывоопасных предметов;

3.8.6. правонарушений (умышленных) действий членов семьи Страхователя

(Выгодоприобретателя), либо лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем);

3.8.7. правонарушений третьих лиц, факты которых не подтверждены документами компетентных органов;

3.8.8. обвала строения или их части, если обвал не вызван страховым случаем;

3.8.9. конструктивных недостатков при возведении строений, монтаже коммуникаций с нарушением действующих норм и правил, факт которых подтвержден документами компетентных органов.

### 4. Страховая сумма (лимит ответственности). Франшиза

4.1. Страховая сумма (лимит ответственности) – сумма денежных средств, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

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

В пределах страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования устанавливаются отдельные лимиты ответственности по каждому из объектов страхования (жилые помещения и домашнее имущество, гражданская ответственность), указанных в договоре страхования, за исключением объектов, принимаемых на страхование по вариантам «Новосел» и «Бдительный дачник».

Если по договору страхования производилась выплата страхового возмещения, то договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре страхования по каждому объекту застрахованного имущества, и произведенной выплатой страхового возмещения.

Страховая сумма (лимит ответственности), установленная по жилому помещению, садовому домику (даче), жилому дому и домашнему имуществу, не должна превышать страховую стоимость по каждому объекту страхования, которой считается их действительная стоимость в месте их нахождения в день заключения договора страхования.

При страховании гражданской ответственности либо в случае заключения договора страхования по вариантам «Новосел» или «Бдительный дачник» выплата страхового возмещения производится в пределах разницы между страховой суммой (лимитом ответственности) и суммой выплаченного страхового возмещения.

4.3. Договор страхования может быть заключен с учетом безусловной или условной франшизы.

Безусловная франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы и применяется по каждому страховому случаю. При безусловной франшизе из любой суммы ущерба вычитается величина, составляющая франшизу.

При установлении в договоре страхования условной франшизы, Страховщик не осуществляет выплату страхового возмещения, если убыток по страховому случаю не превысит размер установленной франшизы. В случае если убыток превысит размер установленной франшизы, убыток возмещается полностью.

### 5. Страховой взнос и порядок его уплаты

5.1. Страховой взнос является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в размере и сроки, установленные договором страхования на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.2. Размер страхового взноса определяется Страховщиком исходя из страховой суммы (лимита ответственности) по каждому объекту страхования и базовых страховых тарифов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) с учётом применения корректировочных коэффициентов, утвержденных локальными правовыми актами Страховщика.

При заключении договоров страхования по вариантам «Новосел» и «Бдительный дачник» размер страхового взноса определяется Страховщиком исходя из общей страховой суммы по договору страхования и базовых страховых тарифов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) с учетом применения корректировочных коэффициентов, утвержденных локальными правовыми актами Страховщика.

5.3. Страховые взносы по договору страхования могут уплачиваться единовременно либо в рассрочку.

Уплата страхового взноса единовременно производится до дня вступления договора страхования в силу.

Уплата страхового взноса в рассрочку может осуществляться:

- в два срока – при сроке действия договора страхования от 6 (шести) месяцев до 1 (одного) года. При этом первая часть страхового взноса уплачивается в размере 50% от суммы исчисленного страхового взноса до дня вступления договора страхования в силу, а оставшаяся часть - не позднее 6 (шести) месяцев после вступления договора страхования в силу;

- ежемесячно, ежеквартально, ежегодно - при сроке действия договора страхования от 1 (одного) года. При этом:

- при ежемесячной уплате первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее 10% от суммы годового страхового взноса до вступления договора страхования в силу, а очередные части страхового взноса - равными долями не позднее последнего дня каждого оплаченного периода;

- при ежеквартальной уплате первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее 25% от суммы годового страхового взноса до вступления в силу договора страхования, а очередные части страхового взноса - равными долями не позднее последнего дня каждого оплаченного периода;

- при ежегодной уплате первая часть страхового взноса в размере не менее суммы годового страхового взноса уплачивается до вступления в силу договора страхования, а очередные части страхового взноса - равными долями не позднее последнего дня оплаченного периода.

По письменному соглашению между Страховщиком и Страхователем в договоре страхования может быть предусмотрена отсрочка для уплаты очередных частей страхового взноса продолжительностью не более 30 (тридцати) календарных дней, начиная от даты, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередной части страхового взноса.

5.4. Порядок и сроки уплаты страхового взноса указываются в договоре страхования.

5.5. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, рассчитанный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (в

случаях, предусмотренных законодательством), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты страхового взноса.

5.6. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в сроки, установленные договором страхования, Страховщик вправе:

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

5.6.2. предоставить Страхователю отсрочку согласно части четвертой пункта 5.3. настоящих Правил при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность, в случае обращения Страхователя до наступления срока уплаты очередной части страхового взноса.

При неуплате просроченной части страхового взноса в течение предоставленной Страховщиком отсрочки, договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предоставленного срока для уплаты просроченной части страхового взноса. При этом Страхователь обязан уплатить часть страхового взноса за срок действия договора страхования в течение предоставленного периода отсрочки.

Если в течение периода отсрочки, предоставленного для уплаты очередных частей страхового взноса согласно части четвертой пункта 5.3. настоящих Правил произойдет страховой случай, Страховщик удерживает неуплаченную (-ые) часть (-и) страхового взноса из суммы страхового возмещения за неоплаченный период страхования с указанием этого условия в договоре страхования.

Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то из суммы страхового возмещения Страховщик удерживает неуплаченную часть страхового взноса за оставшийся период действия договора страхования.

5.7. Днем уплаты страхового взноса (его части), дополнительного страхового взноса по договору страхования считается:

5.7.1. при безналичных расчетах:

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

5.7.1.2. при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения операции по уплате страхового взноса (его части) с применением карточки либо ее реквизитов в пользу Страховщика (его представителя) за последующим зачислением на расчетный счет Страховщика (его представителя).

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с подпунктами 5.7.1.1 и 5.7.1.2 пункта 5.7 настоящих Правил, по соглашению между Страховщиком и Страхователем день уплаты страхового взноса (день совершения операции) может документально подтверждаться Страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со Страховщиком;

5.8.2. при наличных расчетах – день внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика либо его представителя.

## II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

### 6. Порядок заключения договора страхования.

#### Срок действия договора страхования

6.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Договор страхования заключается в письменной форме на основании устного заявления Страхователя или предложения Страховщика о добровольном комплексном страховании имущества граждан и гражданской ответственности его пользователей (далее – предложение Страховщика о страховании), принятого Страхователем способом, указанным в предложении.

6.2. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 (одного) месяца до 5 (пяти) лет включительно.

6.3. Договор страхования вступает в силу по соглашению сторон

с 00 часов 00 минут любого дня, указанного в договоре страхования, но не ранее дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (его первой части).

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

К договору страхования прилагаются настоящие Правила, что удостоверяется записью в договоре страхования.

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

6.5. При утрате договора страхования в период его действия Страхователю на основании письменного заявления выдается копия договора страхования.

6.6. Договор страхования может быть заключен по варианту «Новосел», которому соответствуют следующие условия страхования:

а) Договор страхования заключается на условиях устного заявления Страхователя, либо предложения Страховщика о страховании, принятого Страхователем способом, указанным в предложении.

б) Срок действия договора страхования – 1 (один) год.

в) На страхование в совокупности принимаются:

жилые помещения, в том числе конструктивные элементы и элементы отделки, стационарное оборудование (инженерное, санитарно-техническое, отопительное), установленное внутри жилых помещений;

домашнее имущество, находящееся в жилом помещении;

гражданская ответственность любого Пользователя, на которого такая ответственность может быть возложена.

Изменение условий страхования, предусмотренных настоящим пунктом или связанных с изменением размера страховой суммы, страхового взноса, по варианту

«Новосел» в течение срока действия договора страхования не допускается.

6.7. Договор страхования может быть заключен по варианту «Бдительный дачник», которому соответствуют следующие условия страхования:

а) Договор страхования заключается на условиях устного заявления Страхователя, или предложения Страховщика о страховании, принятого Страхователем способом, указанным в предложении.

б) Срок действия договора страхования – 1 (один) год.

в) На страхование в совокупности принимаются:

жилые помещения, садовые домики (дачи), жилые дома, в том числе конструктивные элементы и элементы отделки, стационарное оборудование (инженерное, санитарно-техническое, отопительное), установленное внутри жилых помещений, садовых домиков (дач), жилых домов;

домашнее имущество, находящееся в жилом помещении, садовом домике (даче), жилым доме;

гражданская ответственность любого Пользователя, на которого такая ответственность может быть возложена.

При страховании по варианту «Бдительный дачник» в договоре страхования указывается несколько мест страхования в зависимости от адреса местоположения жилого помещения, садового домика (дачи), жилого дома.

В пределах срока действия договора страхования, заключенного по варианту «Бдительный дачник», устанавливаются отдельные периоды действия договора в отношении разных категорий имущества и гражданской ответственности, связанной с его эксплуатацией.

Садовые домики (дачи), жилые дома, домашнее имущество, находящееся в садовом домике (даче), жилым доме, и гражданская ответственность Пользователя садовым домиком (дачей), жилым домом принимаются на страхование только по варианту страхования «Бдительный дачник».

Изменение условий страхования, предусмотренных настоящим пунктом или связанных с изменением размера страховой суммы, страхового взноса, по варианту «Бдительный дачник» в течение срока действия договора страхования не допускается.

### 7. Прекращение (расторжение) договора страхования. Изменение договора страхования

7.1. Договор страхования прекращается (расторгается) в случае:

7.1.1. истечения срока действия договора страхования;

7.1.2. выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;

7.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, а в случае, указанном в пункте 5.6 настоящих Правил – по истечении установленного срока;

7.1.4. ликвидации Страхователя – юридического лица; прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя; смерти Страхователя – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, за исключением случаев перехода прав на застрахованное имущество к лицам, принявшим это имущество в порядке наследования;

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

7.1.6. по заявлению Страхователя, оформленному в письменном виде. В случае отказа Страховщика от досрочного прекращения (расторжения) договора страхования Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письменного заявления Страхователя о прекращении (расторжении) договора страхования направляет Страхователю письменное уведомление об отказе в прекращении (расторжении) договора страхования;

7.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора страхования, если к моменту отказа от договора страхования возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 7.1.5 пункта 7.1. настоящих Правил.

7.2. В случаях, предусмотренных подпунктами 7.1.4 - 7.1.6 пункта 7.1. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса за неоконченный срок действия договора страхования. Датой прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 7.1.5 и 7.1.6 пункта 7.1. настоящих Правил является дата, следующая за датой поступления заявления от Страхователя; в случае, предусмотренном подпунктом 7.1.4 пункта 7.1. настоящих Правил – дата, следующая за датой смерти Страхователя, датой ликвидации Страхователя – юридического лица, датой прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя.

Возврат части страхового взноса Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня (даты) прекращения действия договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает Страхователю пеню за каждый день просрочки в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату.

В случае, указанном в подпункте 7.1.7 пункта 7.1. настоящих Правил, уплаченный страховой взнос возврату не подлежит.

Не подлежит возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении (расторжении) договора страхования, если в течение действия договора страхования производилась выплата страхового возмещения или подано заявление о выплате страхового возмещения.

7.3. В договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения с уплатой дополнительного страхового взноса в случаях:

7.2.1. увеличения страховой суммы (лимита ответственности);

7.2.2. увеличения степени страхового риска.

7.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска или увеличение страховой суммы (лимита ответственности), рассчитывает дополнительный страховой взнос согласно формулам, предусмотренным разделом вторым и третьим Приложения № 1 к настоящим Правилам.

В случае уменьшения страхового риска перерасчет страхового взноса не производится, а возврат страхового взноса (его части), уплаченного Страхователем, не осуществляется.

7.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор страхования

расторгается с момента получения Страховщиком от Страхователя такого письменного отказа. К отказу приравнивается неполучение от Страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления о вручении ответа на надлежаще отправленное (заказное, заказное с уведомлением) письменное предложение Страховщика об изменении условий страхования или уплате дополнительного страхового взноса.

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

7.7. Соглашение об изменении договора оформляется в письменном виде.

7.8. Уплата дополнительного страхового взноса по внесенным изменениям в договор страхования осуществляется одновременно в день внесения изменений.

## **8. Права и обязанности сторон**

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

8.1.2. заявить о внесении изменений в действующий договор страхования;

8.1.3. отказаться от договора страхования в любое время действия договора страхования в соответствии с подпунктом 7.1.7 пункта 7.1. настоящих Правил;

8.1.4. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством.

8.2. Выгодоприобретатель имеет право:

8.2.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.3.1. своевременно уплачивать страховой взнос по договору страхования, либо его части в размере и порядке, предусмотренных договором страхования;

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

8.3.3. совершать другие действия, предусмотренные условиями договора страхования и настоящими Правилами;

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

8.3.4.1. незамедлительно, как только стало известно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня наступления события, которое может быть признано страховым случаем, сообщить в соответствующие компетентные органы и принять все доступные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, при этом следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые последуют;

8.3.4.2. сообщить Страховщику или его представителю незамедлительно или как только стало известно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня наступления события, которое может быть признано страховым случаем, об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, либо о причинении вреда имуществу потерпевших;

8.3.4.3. сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 5 (пяти) календарных дней после уведомления Страховщика о произошедшем событии;

8.3.4.4. обеспечить представителям Страховщика, компетентных органов возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его утраты (гибели) или повреждения, размера ущерба, а также оказывать содействие представителю Страховщика для его участия в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

8.3.4.5. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное, поврежденное имущество, возврата похищенного имущества, принятого на страхование Страховщиком.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления (любым способом) об утрате (гибели) или повреждении имущества или о причинении вреда по событиям, которые могут быть признаны страховым случаем, направить своего представителя на место происшествия и произвести осмотр погибшего или поврежденного имущества, составив акт осмотра;

8.4.2. при необходимости направлять запросы в компетентные органы в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, предусмотренных пунктом 9.8. настоящих Правил, связанные с установлением причин, обстоятельств утраты (гибели) или повреждения имущества, причинения вреда и определением объема причиненного ущерба;

8.4.3. отсрочить составление акта о страховом случае, если ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также, если у него имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая – до вынесения приговора суда, приостановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является Страхователь (Выгодоприобретатель);

8.4.4. по фактам утраты (гибели) или повреждения имущества, по которым возбуждено уголовное дело, принять решение о признании наступившего события страховым случаем и произвести выплату страхового возмещения в ходе расследования (до передачи дела в суд), если не усматривается вина Страхователя (Выгодоприобретателя);

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

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

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

8.5. Страховщик обязан:

8.5.1. при заключении договора страхования, приложить настоящие Правила, а в случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, – направить Страхователю письменное уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил;

8.5.2. в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт, причину, обстоятельства, характер и объем ущерба,

принять решение о признании или непризнании заявленного события страховым случаем либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае по форме, утвержденной Страховщиком. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В данном случае Страховщик оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин отказа и высылает его в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, установленный пунктом 9.20. настоящих Правил.

8.5.3. не позднее 5 (пяти) рабочих дней после составления акта о страховом случае произвести выплату страхового возмещения;

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

8.5.5. за просрочку выплаты страхового возмещения выплатить пению Страхователю (Выгодоприобретателю) в размере 0,1% от суммы, подлежащей выплате, за каждый день просрочки – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и 0,5% – физическому лицу.

8.5.6. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и настоящими Правилами.

## **III. Определение размера вреда и выплата страхового возмещения**

### **9. Порядок определения размера вреда и выплата страхового возмещения**

9.1. Выплата страхового возмещения производится в пределах страховой суммы (лимитов ответственности), установленной по договору страхования (по каждому объекту страхования).

9.2. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба с учетом условной или безусловной франшизы (если она установлена договором страхования), суммы, ранее выплаченного страхового возмещения, а также суммы, полученным Страхователем (Выгодоприобретателем) от лиц, виновных в его причинении.

9.3. Размер ущерба определяется:

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

9.3.2. в случае повреждения жилых помещений (квартир), садовых домиков (дач), жилых домов – по стоимости их восстановления (восстановительные расходы), рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим в строительстве расценкам на ремонтно-строительные работы на день страхового случая, но не более действительной стоимости каждого поврежденного элемента на день страхового случая.

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

9.3.3. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

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

9.3.3.2. если поврежденный предмет домашнего имущества 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);

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

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

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

9.4. Восстановительные расходы по ремонту поврежденного имущества включают в себя:

- расходы на оплату ремонтно-восстановительных работ;

- расходы по эксплуатации машин и механизмов;

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

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. К восстановительным расходам по ремонту поврежденного имущества не относятся:

расходы по улучшению застрахованного имущества;

другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций или произведенные сверх необходимых.

9.5. По застрахованным жилым помещениям, садовым домикам (дачам), жилым домам и домашнему имуществу размер ущерба определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт, химчистку, стирку застрахованного имущества либо на основании сметы (калькуляции) на ремонт или иных аналогичных документов.

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

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

Согласованные в письменной форме со Страховщиком расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются согласно представленным документам, пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости независимо от того, что вместе с возмещением ущерба они могут превысить страховую сумму.

9.6. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая.

9.7. При начете суммы страхового возмещения Страховщик вправе удержать оставшуюся сумму неуплаченного страхового взноса за оставшийся период действия договора страхования.

9.8. Решение о признании события страховым случаем принимается Страховщиком на основании следующих документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем):

- заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения, оформленного в произвольной форме в письменном или электронном виде.

В электронном виде заявление на выплату страхового возмещения может быть оформлено посредством электронного представления необходимых сведений о событии, которое в дальнейшем может быть признано страховым случаем, через личный кабинет Страхователя на официальном сайте Страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет;

- оригинала (копии) договора страхования (по требованию Страховщика);
- оригинала акта осмотра поврежденного имущества (при наличии);

- копии документа, удостоверяющего личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

- оригиналов документов компетентных органов (жилищно-эксплуатационной службы, Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь, государственного пожарного надзора, аварийной службы, органов внутренних дел, жилищной ремонтно-эксплуатационной организации и т.п.), подтверждающих факт, причину и обстоятельства наступившего события;

- копии документа, подтверждающего наличие на момент наступления события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, права собственности или иного законного или договорного основания, подтверждающего имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) на поврежденное имущество (по требованию Страховщика);

- оригиналов (копий) смет (калькуляций) на восстановление, актов выполненных работ (оказанных услуг), квитанций, счетов, чеков и других аналогичных документов, подтверждающих размер ущерба (восстановительные расходы);

- оригиналов документов (при наличии их у Страхователя (Выгодоприобретателя)), подтверждающих произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы в целях уменьшения ущерба и размер этих расходов.

При оформлении заявления на выплату страхового возмещения в электронном виде копии документов, предусмотренные настоящим пунктом Правил, могут быть также представлены в электронном виде.

В подтверждение подлинности представленных в электронном виде копий документов, Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика предоставляет все или отдельные оригиналы документов на бумажном носителе.

9.9. С заявлением на выплату страхового возмещения к Страховщику вправе обратиться:

- Страхователь – в любых случаях;
- Выгодоприобретатель – в случаях утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества Выгодоприобретателя;

- потерпевший – в случаях причинения Страхователем (Пользователем) вреда имуществу потерпевшего.

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

9.11. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

9.12. Страховое возмещение по соглашению сторон может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт поврежденных жилых помещений, садовых домиков (дач), жилых домов, ремонт бытовой техники, мебели и иных предметов застрахованного домашнего имущества по факту выполненных работ или на основании составленных смет и актов выполненных работ.

9.13. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования в пределах выплаченной суммы, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, за исключением случаев:

9.13.1. если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось Страхователем по настоящим Правилам;

9.13.2. если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось организацией (или входило в структуру такой организации), производящей обслуживание и эксплуатацию данного многоквартирного жилого дома, с которой у Страховщика заключены договоры о сотрудничестве.

9.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученную сумму выплаченного страхового возмещения (или её соответствующую часть), в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

9.15. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования в отношении данного имущества.

9.16. Если по договору страхования производилась выплата страхового возмещения, которая меньше страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования, то договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), указанной в договоре страхования по каждому объекту страхования, и произведенной выплатой страхового возмещения.

9.17. За просрочку выплаты страхового возмещения Страховщик выплачивает пени Страхователю (Выгодоприобретателю) в размере 0,1% от суммы, подлежащей выплате, за каждый день просрочки – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и 0,5% – физическому лицу.

9.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

9.18.1. убытки, возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованных жилых помещений, садовых домиков (дач), жилых домов по распоряжению государственных органов;

9.18.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

9.18.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

9.18.4. убытки возникли вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;

9.18.5. убытки возникли вследствие военных действий; гражданской войны;

9.18.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

9.19. Страховщик, также, вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) которому было известно о наступлении страхового случая, своевременно не уведомил Страховщика о его наступлении и это привело к увеличению размера ущерба.

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

## 10. Порядок разрешения споров

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

