

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО  
«Имклива Иншуранс»**

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

(с изменениями и дополнениями, вступающими в силу с 08.01.2025)

г. Минск

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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.

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. Страхователем по настоящим Правилам 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, паев), если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

1.5. 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.

По риску возмещения судебных и непредвиденных расходов Выгодоприобретателем является лицо, понесшее эти расходы.

1.6. Для целей настоящих Правил применяются следующие термины:

**действия природных сил и явлений:**

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 15 м/с и более;

сильный мороз – достижение минимальной температуры воздуха минус 25 °С и ниже;

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

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

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

удар молнии – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

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;

**домашнее имущество** – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве пользователями для удовлетворения бытовых и культурных потребностей;

**жилое помещение** – предназначенное для проживания граждан помещение, отапливаемое, имеющее естественное освещение и соответствующее обязательным для соблюдения санитарным нормам и правилам, гигиеническим нормативам и иным обязательным для соблюдения техническим нормативным правовым актам, содержащим требования, предъявляемые к жилым помещениям;

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

**квартира (изолированное жилое помещение)** – жилое помещение, расположенное внутри многоквартирного жилого дома, иного капитального строения (здания, сооружения), отделенное от других помещений жилого дома, иного капитального строения (здания, сооружения) перекрытиями, стенами, перегородками и имеющее вход из вспомогательного помещения либо непосредственно с придомовой территории, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений (коридоры, санузлы, прихожие, другие нежилые помещения, относящиеся к данной квартире согласно техническому паспорту или иному документу, выданному

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), предоставляемое на условиях договора найма жилого помещения в общежитии;

**конструктивные элементы** – стены наружные и внутренние, перекрытия, перегородки, полы, оконные и дверные блоки, фундамент и крыша строения;

**нежилое помещение** – помещение, не предназначенное для постоянного проживания граждан;

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

**несчастные случаи** – внезапно возникшее событие или явление, приведшее к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества или имущества третьих лиц. К таким событиям или явлениям относятся:

аварии (внезапное повреждение, выход из строя, поломка) отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей – внезапная поломка, разрыв, внезапное замерзание установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сетей), в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей). Не относится к аварии отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, 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 прокладки, смесителя, шланга и т.п.);

**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;

воздействие электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения или повышения напряжения электрического тока;

**залитие**, связанное с поломкой стиральной или посудомоечной машины, повреждением аквариума и (или) систем, обеспечивающих его

работу;

обвал соседних зданий, сооружений, не принадлежащих Страхователю;

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

падение летательных аппаратов (пилотируемых и непилотируемых), их частей или грузов;

падение опор, столбов;

повреждение имущества животными или птицами, не принадлежащими Страхователю;

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб, включая сопутствующие такому горению явления (воздействие дыма, высокой температуры, продуктов горения и т.п.);

проникновение атмосферных осадков через кровлю или межпанельные швы, вентиляционные шахты, дымоходы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах;

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

**объекты благоустройства территории** – колодцы, погреба, выгребные ямы, септики, внутридворовые покрытия, площадки, тротуары, бассейны, фонтаны, корты, детские площадки, детские горки, качели, песочницы, урны, артезианские скважины, подземные части уборных, малые архитектурные формы и другие объекты благоустройства территории;

**объекты незавершенного строительства** – помещения и строения:

- признанные в установленном законодательством порядке незавершенными законсервированными капитальными строениями;

- строительство которых начато, но не завершено в установленном порядке, в том числе незавершенные законсервированные жилые дома и хозяйственные постройки, создание которых подтверждено документально, но не зарегистрированные в установленном порядке;

- завершенные строительством, но не введенные в эксплуатацию (отсутствует акт приемки в эксплуатацию) и (или) в отношении которых не осуществлена техническая инвентаризация (отсутствует ведомость технических характеристик или технический паспорт);

**отделка** – защитные и декоративные элементы стен (в том числе штукатурка, шпатлевка, плинтусы, обои, плитка, краска, побелка,

скинали), защитные и декоративные элементы потолков (в том числе подвесные и натяжные потолки, шпатлевка, побелка, гипсовые элементы, лепнина), защитные и декоративные элементы полов (в том числе паркет, линолеум, ламинат, плитка, половая доска, ковролин, плинтусы), наличники оконных проемов и дверных коробок и т.д.;

**пользователь** – собственник имущества или иное физическое лицо, имеющее основанное на законе или договоре право пользования имуществом, а также члены их семей (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 помещения, строения. 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;

**реконструкция, перепланировка помещений** – перенос несущих конструкций, внутренних перегородок, дверных проемов, переоборудование балконов и лоджий, уменьшение или перенос вытяжной системы и другие мероприятия, требующие письменного согласования в местных органах власти;

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

**строение** – любой построенный на земле объект, предназначенный для длительной эксплуатации, прочно связанный с землей фундаментом, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, назначение, местонахождение, размеры которого могут быть описаны в документах единого государственного регистра недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

**третьи лица** – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и (или) лица без гражданства, не являющиеся субъектами страхования, пользователями помещениями;

**хозяйственные (подсобные) постройки** – капитальные строения (здание, сооружение), которые по отношению к основному строению имеют второстепенное значение на земельном участке и являются принадлежностью основного строения (сарай, хозблоки, бани, гаражи

(индивидуального пользования), летние кухни, навесы, беседки, дворовые сооружения, надземные части уборных, теплицы и иные подобные постройки), а также заборы (включая ворота, калитки) и ограждения.

1.7. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Имущество считается застрахованным при нахождении его по адресу в пределах Республики Беларусь, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования). Место страхования определяется земельным участком (кадастровым номером, почтовым адресом или иным обозначением участка), а при отсутствии выделенного земельного участка – почтовым адресом или иным обозначением относительно месторасположения.

В случае перемещения застрахованного имущества с места страхования, ущерб, причиненный перемещенному имуществу с начала его фактического перемещения, не возмещается.

Договором страхования может быть предусмотрено, что его действие распространяется более, чем на одно место страхования.

Страхование гражданской ответственности и судебных расходов действует в отношении случаев причинения вреда только при пользовании застрахованным имуществом, находящимся по месту страхования, указанному в договоре страхования.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

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

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

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

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

2.1.4. ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения Страхователем, пользователем вреда имуществу потерпевших при пользовании Страхователем, пользователем помещением, строением;

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

2.1.6. возникновением непредвиденных расходов при пользовании Страхователем (пользователем) имуществом.

Перечень объектов страхования устанавливается в договоре страхования.

Имущество, указанное в подпункте 2.1.3 пункта 2.1 Правил, может приниматься на страхование только при принятии на страхование имущества, указанного в подпунктах 2.1.1 или 2.1.2 пункта 2.1 Правил.

2.2. По настоящим Правилам принимается на страхование следующее имущество:

2.2.1. помещения:

2.2.1.1. квартира;

2.2.1.2. комната (жилой блок) в общежитии;

2.2.1.3. офисное помещение, кабинет, мастерская;

2.2.1.4. складское помещение, кладовка, подвальное помещение, хранилище;

2.2.1.5. выделенное парковочное место.

В составе помещений принимается на страхование стационарное оборудование (инженерное, санитарно-техническое, отопительное), установленное внутри такого помещения или на территории, относящейся к помещению, а также отделка помещения;

2.2.2. строения:

2.2.2.1. многоквартирный жилой дом;

2.2.2.2. квартира в блокированном жилом доме;

2.2.2.3. таунхаус, лайнхаус и иные строения со схожими характеристиками;

2.2.2.4. садовый домик, дача;

2.2.2.5. хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах земельного участка;

2.2.2.6. отдельно стоящие офисное помещение, кабинет, мастерская;

2.2.2.7. отдельно стоящие складское помещение, кладовка, подвальное помещение, хранилище;

2.2.2.8. объекты незавершенного строительства.

В составе строений принимается на страхование стационарное оборудование (инженерное, санитарно-техническое, отопительное), установленное внутри строения или на территории, относящейся к строению, а также отделка строения;

2.2.3. домашнее имущество:

2.2.3.1. бытовая техника;

2.2.3.2. электронные устройства;

2.2.3.3. мебель, в том числе встроенная;

2.2.3.4. предметы быта (галантерея, книги, кухонная утварь, обувь, одежда, постельные принадлежности, посуда, столовый текстиль,

элементы декоративного оформления интерьера);

2.2.3.5. строительные и садовые инструменты и инвентарь;

2.2.3.6. спортивный инвентарь, в том числе велосипеды и самокаты;

2.2.3.7. средства персональной мобильности;

2.2.3.8. коляски;

2.2.3.9. маломерные суда;

2.2.3.10. запасные части и принадлежности к механическим транспортным средствам (в том числе автомобильные шины, колесные диски, аккумуляторы, пуско-зарядные устройства, провода внешнего запуска автомобиля, съемные багажники, велобагажники, рейлинги, автомобильные холодильники, автомобильные компрессоры);

2.2.3.11. строительные материалы, включая неустановленные элементы строения, конструкции и оборудование, подлежащие монтажу;

2.2.3.12. объекты благоустройства территории.

Домашнее имущество, указанное в подпункте 2.2.3.11 пункта 2.2 Правил, принимается на страхование только при условии составлении подробной описи с указанием точного количества и стоимости каждой единицы каждого вида данного имущества.

2.3. По настоящим Правилам не принимается на страхование следующее имущество:

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, посеvy, 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 страхования;

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 используемые для удовлетворения бытовых и культурных потребностей Страхователя, пользователя;

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. оружие, боеприпасы, пиротехнические изделия, а также имущество, ограниченное в свободном обороте в соответствии с законодательством;

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

2.3.10. удобрения, ядохимикаты и иные легковоспламеняющиеся жидкости;

2.3.11. продукты питания, алкогольные и табачные изделия;

2.3.12. лекарственные средства, биологические активные добавки;

2.3.13. парфюмерно-косметические изделия;

2.3.14. помещения, строения, если они являются аварийными (ветхими), подлежат сносу или переоборудованию под нежилые, а также домашнее имущество, находящееся в данных помещениях;

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

2.3.16. теплицы с пленочным покрытием;

2.3.17. 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.);

2.3.18. имущество, находящееся в зоне стихийных бедствий, с момента объявления о такой угрозе. Исключением являются случаи, когда договор страхования заключен до объявления о такой угрозе, а также 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.

2.4. По настоящим Правилам не принимается на страхование гражданская ответственность при пользовании помещением, строением, которые используются не по назначению, являются аварийными (ветхими), подлежащими сносу или переоборудованию под нежилые.

### **3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

3.1. Страховым случаем по настоящим Правилам является:

3.1.1. утрата (гибель) или повреждение имущества в результате действий природных сил и явлений, несчастных случаев, неправомερных действий третьих лиц или пользователей;

3.1.2. факт причинения Страхователем, пользователем вреда имуществу потерпевших при пользовании помещением, строением,

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;

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

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

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

К непредвиденным расходам относятся следующие расходы, понесенные вследствие наступления страхового случая, произошедшего в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящих Правил:

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

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

- на уборку жилых помещений, строений.

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

Договор страхования может заключаться в отношении как всех в совокупности, так и отдельных событий, предусмотренных пунктом 3.1 Правил.

Заключение договора страхования в отношении событий, предусмотренных подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Правил, возможно только при заключении договора страхования в отношении событий, предусмотренных подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Правил.

Заключение договора страхования в отношении событий,

предусмотренных подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 Правил, возможно только при заключении договора страхования в отношении событий, предусмотренных подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Правил.

3.1.5. Дополнительно страховым случаем может являться также утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

3.1.5.1. поломки бытовой техники – утраты (гибели) или повреждения бытовой техники, электронных устройств, стационарного оборудования (инженерного, санитарно-технического, отопительного) вследствие внезапного прекращения их работоспособности по причинам, не относящимся к несчастным случаям и неправомерным действиям третьих лиц;

3.1.5.2. пожара, вызванного нарушением строительных норм и правил, правил пожарной безопасности.

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 наступления страхового события не подтверждены соответствующими документами компетентных органов (за исключением случаев неподведомственности наступившего события какому-либо компетентному органу);

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

3.3.3. событие произошло из-за воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки; любого воздействия воды на наружные площадки, относящиеся к помещению, строению (террасы, балконы), 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, домашними животными;

3.3.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил установленные законодательством правила, нормы и нормативные документы по эксплуатации и (или) переустройству, реконструкции, перепланировке помещений (за исключением случаев принятия на страхование риска,

указанного в подпункте 3.1.5.2 пункта 3.1 настоящих Правил).

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 помещением, строением, указанным в договоре страхования. Действие договора страхования распространяется на всех пользователей помещением, строением.

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

3.6.1. проведения текущего и капитального ремонта;

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

3.6.3. поломки либо износа в результате эксплуатации, не вызванных страховым случаем (за исключением случаев принятия на страхование риска, указанного в подпункте 3.1.5.1 пункта 3.1 настоящих Правил);

3.6.4. если не были устранены причины, которые Страховщиком ранее были указаны в акте о страховом случае, приведшие к повторному возникновению аналогичного страхового случая, кроме случаев, когда устранение таких причин Страхователем невозможно;

3.6.5. грубого нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или пользователями правил пользования жилыми помещениями, правил эксплуатации электробытовых приборов, отопительных, ливневых систем, систем кондиционирования, пожаротушения, водопроводных и канализационных сетей, правил хранения пожаро- и взрывоопасных предметов (за исключением случаев принятия на страхование рисков, указанных в подпунктах 3.1.5.1-3.1.5.2 пункта 3.1 настоящих Правил);

3.6.6. использования застрахованного имущества не по назначению;

3.6.7. недостаточного обеспечения безопасности Страхователем (Выгодоприобретателем) и иными пользователями, в том числе незакрытие дверей, окон;

3.6.8. событий, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель), если имеет место причинно-следственная связь с нарушением:

предписаний, предупреждений и постановлений органов государственного пожарного надзора, направленных на обеспечение пожарной безопасности;

правил пожарной безопасности, связанных с хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, взрывчатых (взрывоопасных) веществ;

3.6.9. обвала строений или их части, если обвал не вызван страховым

случаем;

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

3.6.11. косметических царапин, сколов, трещин, повреждений окраски и других недостатков застрахованного имущества, не влияющих на его работоспособность и функциональность, а также не ухудшающих его технические характеристики и не препятствующих дальнейшей эксплуатации по прямому назначению.

## 4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. По договору страхования устанавливается общая страховая сумма (лимит ответственности) по всем объектам страхования (помещение, строение, домашнее имущество, гражданская ответственность) в совокупности.

В пределах общей страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования могут устанавливаться отдельные лимиты ответственности по каждому из объектов страхования (помещение, строение, домашнее имущество, гражданская ответственность), указанных в договоре страхования, за исключением объектов, принимаемых на страхование по вариантам **«Комплексное помещение»**, **«Комплексное строение»** и **«Комплексное помещение + строение»**.

При заключении договоров страхования по вариантам **«Комплексное помещение»**, **«Комплексное строение»** и **«Комплексное помещение + строение»** страховая сумма (лимит ответственности) действует в отношении всех объектов страхования (помещение, строение, домашнее имущество, гражданская ответственность).

Лимит ответственности по страховым случаям, предусмотренным подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Правил, устанавливается в пределах 10% от страховой суммы (лимита ответственности) по страховым случаям, предусмотренным подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Правил.

Лимит ответственности по страховым случаям, предусмотренным подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 Правил, устанавливается в пределах 10% от страховой суммы (лимита ответственности) по страховым случаям, предусмотренным подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Правил.

4.3. Страховая сумма (лимит ответственности), установленная по помещению, строению, 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.

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

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

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

Безусловная франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы (лимита ответственности) 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 превысил размер установленной франшизы, убыток возмещается полностью.

## 5. СТРАХОВОЙ ВЗНОС

5.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

5.2. Размер страхового взноса определяется Страховщиком исходя из страховой суммы (лимита ответственности) по каждому объекту страхования (помещение, строение, домашнее имущество, гражданская ответственность, судебные расходы, непредвиденные расходы) и страховых тарифов, включающих базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам) и корректировочные коэффициенты, утвержденные локальными правовыми актами Страховщика.

При заключении договоров страхования по вариантам **«Комплексное помещение»**, **«Комплексное строение»** и **«Комплексное помещение + строение»** размер страхового взноса определяется Страховщиком исходя из общей страховой суммы по варианту страхования и страховых тарифов, включающих базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам) и корректировочные коэффициенты, утвержденные локальными правовыми актами Страховщика.

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

5.4. Страховой взнос по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами уплачивается Страхователем путем безналичных расчетов или наличными денежными средствами, если это не противоречит действующему законодательству.

Днем уплаты страхового взноса по договору страхования считается: при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денежных средств через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств) – день поступления денежных средств на счет Страховщика (его представителя).

При осуществлении безналичных расчетов день уплаты страхового взноса (день совершения операции) может документально подтверждаться Страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денежных средств или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со Страховщиком. В этом случае днем уплаты страхового взноса может считаться такая документально подтвержденная дата;

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

5.5. Страховой взнос по договору страхования может уплачиваться единовременно либо в рассрочку в следующем порядке:

- при единовременной уплате страховой взнос по договору страхования уплачивается Страхователем при заключении договора страхования;

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

Порядок уплаты страхового взноса указывается в договоре страхования.

Если страховой взнос уплачивается в рассрочку, то по соглашению

сторон он может быть уплачен досрочно.

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.

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

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

5.6.2.не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение установленного срока, договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить просроченную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

Если страховой случай наступит в период, предоставленный для погашения просроченной части страхового взноса, то Страховщик производит страховую выплату только в случае уплаты Страхователем просроченной части страхового взноса в течение тридцатидневного срока, предоставленного для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

5.7. Дополнительный страховой взнос по вносимым в договор страхования изменениям рассчитывается Страховщиком согласно следующим формулам:

5.7.1.при увеличении страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования:

$$\text{СВдоп.} = (\text{ЛО2} - \text{ЛО1}) \times \text{T} / 100 \times \text{n} / \text{t},$$

где:

СВдоп. – дополнительный страховой взнос;

ЛО2 – лимит ответственности увеличенный;

ЛО1 – лимит ответственности первоначальный;

T – страховой тариф,

n – количество календарных дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования в календарных днях;

5.7.2. при увеличении страхового риска:

$$\text{СВдоп.} = \text{ЛО} \times (\text{T2} - \text{T1}) / 100 \times \text{n} / \text{t},$$

где:

СВдоп. – дополнительный страховой взнос;

ЛО – лимит ответственности по договору страхования;

T2 – страховой тариф, исчисленный с учетом увеличения риска;

T1 – первоначальный страховой тариф;

n – количество календарных дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования в календарных днях.

Уплата дополнительного страхового взноса производится единовременно при внесении изменений в договор страхования.

## 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

К договору страхования должны прилагаться настоящие Правила страхования, что удостоверяется записью в этом договоре.

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

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

6.2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного текстового документа, включая документ в электронном виде (в том числе электронный документ), или путем обмена текстовыми документами, включая документы в электронном виде (в том числе электронные документы), которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог

собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору), и не противоречит законодательству и соглашению сторон.

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

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

6.5. 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).

Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие в период действия договора страхования.

6.6. Договор страхования может быть заключен по варианту **«Комплексное помещение»**, 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:  
помещение;

домашнее имущество, находящееся в помещении;

гражданская ответственность любого пользователя, на которого такая ответственность может быть возложена;

г) страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.1 - 3.1.2 пункта 3.1 Правил. Дополнительно страхование может осуществляться на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.3 - 3.1.5 пункта 3.1 Правил.

Изменение условий страхования, предусмотренных настоящим подпунктом или связанных с изменением размера страховой суммы, страхового взноса, по варианту **«Комплексное помещение»** в течение срока действия договора страхования не допускается.

6.7. Договор страхования может быть заключен по варианту **«Комплексное строение»**, 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:  
строение;

относящиеся к строению хозяйственные (подсобные) постройки;  
объекты благоустройства территории;  
домашнее имущество, находящееся в строении;  
гражданская ответственность любого пользователя, на которого такая ответственность может быть возложена;

г) страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.1 - 3.1.2 пункта 3.1 Правил. Дополнительно страхование может осуществляться на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.3 - 3.1.5 пункта 3.1 Правил.

Изменение условий страхования, предусмотренных настоящим подпунктом или связанных с изменением размера страховой суммы, страхового взноса, по варианту «**Комплексное строение**» в течение срока действия договора страхования не допускается.

6.8. Договор страхования может быть заключен по варианту «**Комплексное помещение + строение**», 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:

помещение;

строение;

относящиеся к строению хозяйственные (подсобные) постройки;

объекты благоустройства территории;

домашнее имущество, находящееся в помещении, строении;

гражданская ответственность любого пользователя, на которого такая ответственность может быть возложена;

г) страхование осуществляется на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.1 - 3.1.2 пункта 3.1 Правил. Дополнительно страхование может осуществляться на случай событий, предусмотренных подпунктами 3.1.3 - 3.1.5 пункта 3.1 Правил.

При страховании по варианту «**Комплексное помещение + строение**» в договоре страхования указывается несколько мест страхования в зависимости от адреса местоположения помещения, строения.

Изменение условий страхования, предусмотренных настоящим подпунктом или связанных с изменением размеров страховой суммы, страхового взноса, по варианту «**Комплексное помещение + строение**» в течение срока действия договора страхования не допускается.

6.9. В период действия договора страхования Страхователь (Ответственное лицо) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех)

рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известных 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 и в переданных Страхователю Правилах страхования.

Значительными, в частности, признаются также изменения в случае:

6.9.1.увеличения страховой суммы (лимита ответственности);

6.9.2.увеличения страхового риска.

При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной в части первой настоящего подпункта, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования. В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения страхового риска.

6.10. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска в соответствии с пунктом 5.7 настоящих Правил.

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

6.12. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты 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.

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

6.14. Внесение изменений в договор страхования оформляется договором о внесении изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, которое оформляется в письменном виде.

6.15. Если иное не предусмотрено договором страхования, для целей бухгалтерского учета первичные учетные документы, подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон договора

страхования составляет единолично.

## **7. ПРЕКРАЩЕНИЕ 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. 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. ликвидации Страхователя – юридического лица; прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя;

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

7.1.7. 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;

7.1.8. 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, иным, чем страховой случай.

7.2. Датой прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 7.1.6 - 7.1.8 пункта 7.1 настоящих Правил, является дата, следующая за датой поступления заявления от Страхователя; в случаях, предусмотренных подпунктами 7.1.4 - 7.1.5 пункта 7.1 настоящих Правил, – дата, следующая за датой смерти Страхователя, датой ликвидации Страхователя – юридического лица, датой прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя.

7.3. В случаях, предусмотренных подпунктами 7.1.4 - 7.1.7 пункта 7.1 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть

страхового взноса за неоконченный срок действия договора страхования. Возврат части страхового взноса Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня (даты) прекращения действия договора страхования.

В случае, указанном в подпункте 7.1.8 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 срока действия договора страхования производилась выплата страхового возмещения или подано заявление о выплате страхового возмещения.

7.4. Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в следующих случаях:

7.4.1. если Страхователь не уведомил Страховщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня, когда Страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня направления Страховщиком Страхователю письменного уведомления о расторжении договора;

7.4.2. отказа Страхователя от изменений условий договора страхования в связи с увеличением страхового риска или отказа от уплаты им дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). Договор страхования расторгается:

- со дня получения отказа Страховщиком;
- в случае неполучения ответа от Страхователя на письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или уплате Страхователем дополнительного страхового взноса, направленное надлежащим образом (письмо с уведомлением о вручении и т.п.), в срок, указанный в таком письменном предложении со дня получения уведомления о вручении Страхователю.

7.5. При расторжении договора страхования в случае, указанном в подпункте 7.4.1 пункта 7.4 настоящих Правил, страховой взнос, уплаченный Страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора страхования в случае, указанном в подпункте 7.4.2 пункта 7.4 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания срока его

действия, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня расторжения договора.

7.6. Часть страхового взноса возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением сторон.

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

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

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Страхователь имеет право:**

8.1.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

8.1.2. ознакомиться с настоящими Правилами;

8.1.3. получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае его утраты;

8.1.4. в течение срока действия договора страхования увеличить лимит ответственности путем внесения изменений в договор страхования при согласии Страховщика;

8.1.5. отказаться от договора страхования в любое время действия договора страхования в соответствии с подпунктом 7.1.8 пункта 7.1 настоящих Правил;

8.1.6. при наличии споров об обстоятельствах, характере и размере вреда потребовать проведения экспертизы в соответствии с пунктом 9.11 настоящих Правил;

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

### **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;

8.2.3. при подаче Страховщику заявления о произошедшем событии предоставить всю доступную ему информацию и все документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба;

8.2.4. оказывать содействие Страховщику, по его требованию, в

возможности проведения проверки причин и размера причиненного вреда, представлять для этих целей необходимую информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, а также о характере и размерах причиненного вреда.

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

8.3.4.2. незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней как только стало известно, сообщить Страховщику или его представителю о наступлении 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;

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

#### **8.4. Страховщик имеет право:**

8.4.1.произвести проверку правильности и достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования и в течение срока действия договора страхования;

8.4.2.проверять выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

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

8.4.4.принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытков;

8.4.5.давать указания, направленные на уменьшение вреда, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.4.6.направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта и причин наступления страхового случая и определением размера вреда;

8.4.7.проводить совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) расследование обстоятельств произошедшего события;

8.4.8.привлекать за свой счет независимых экспертов для установления обстоятельств, характера и размера причиненного имуществу вреда;

8.4.9.оспорить требования Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

8.4.10.отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 9.20 настоящих Правил;

8.4.11.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);

8.4.12.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);

8.4.13. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктом 7.4 настоящих Правил;

8.4.14. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;

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

### **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 события страховым случаем 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 9.21 настоящих Правил;

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

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

8.5.5. за просрочку выплаты страхового возмещения выплатить пеню 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.

## **9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА 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), сумм, ранее выплаченного страхового возмещения, а также сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) от лиц, виновных в его причинении.

9.3. Размер ущерба определяется:

**9.3.1. в случае утраты (гибели) помещения, строения** – по их действительной (страховой) стоимости на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения.

Имущество считается погибшим, если его ремонт согласно заключению компетентных специалистов или служб технически невозможен или экономически нецелесообразен.

Ремонт считается экономически нецелесообразным, если стоимость ремонта, включая стоимость пригодных остатков поврежденного имущества, превышает действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества.

Если утраченное (погибшее) имущество снято с производства либо отсутствует в розничной торговой сети, то за действительную (страховую) стоимость может приниматься стоимость аналогичного имущества со схожими характеристиками, а также стоимость бывшего в употреблении имущества;

**9.3.2. в случае повреждения помещения, строения** – 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.

В случае уничтожения конструктивных элементов строения, когда в результате наступления страхового случая невозможно определить их состав, количество и качество материала, использованного для возведения, расчет ущерба производится по удельным весам стоимости конструктивных элементов (в том числе и с учетом стоимости отклонения от принятого в типичном строении) в общей стоимости типичного строения, предусмотренной Нормами для оценки жилых домов, садовых домиков, дач, примыкающих к ним строений, а также расположенных отдельно от них хозяйственных (подсобных и дворовых) построек и

гаражей, утвержденными Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.05.2007 №623.

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 (т.е. стоимость с учетом износа);

**9.3.4. в случае утраты (гибели) предметов домашнего имущества** – по их действительной стоимости 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 определяются в соответствии с порядком определения сметной стоимости строительства и составления сметной документации на основании нормативов расхода ресурсов в натуральном выражении, утвержденных Министерством архитектуры и строительства, и включают в себя только прямые затраты на:

- заработную плату, исходя из норм затрат труда рабочих и машинистов в человеко-часах и стоимости одного человеко-часа;
- эксплуатацию машин и механизмов, исходя из норм времени эксплуатации машин и механизмов в машино-часах и стоимости одного машино-часа;
- материалы, исходя из норм расхода материалов в физических единицах измерения и текущих цен с учетом данных мониторинга (включая транспортные расходы), проводимого организациями по ценообразованию в строительстве, либо на основании цен в розничной

торговой сети (без учета стоимости доставки).

Стоимость восстановительных расходов (ремонта) определяется Страховщиком 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 помещениям, строениям, домашнему имуществу, объектам благоустройства территории размер ущерба определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) подлинных оплаченных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт, химчистку, стирку застрахованного имущества и прочие мероприятия, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, 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).

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

При принятии на страхование рисков, предусмотренных подпунктами 3.1.3 и 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил, Страховщик выплачивает страховое возмещение за фактически понесенные и подтвержденные документально непредвиденные и судебные расходы.

По страхованию гражданской ответственности размер вреда потерпевшим может определяться 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 (лимит ответственности).

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

9.7. При расчете суммы страхового возмещения Страховщик удерживает неуплаченную часть страхового взноса из суммы страхового возмещения, за исключением расчета суммы страхового возмещения по риску наступления ответственности Страхователя.

9.8. Решение о признании заявленного 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 либо посредством иных средств связи и коммуникаций, в том числе посредством мобильного приложения Страховщика;

- оригинала (копии) договора страхования (по требованию Страховщика);

- оригинала акта осмотра поврежденного имущества (при наличии);

- копии документа, удостоверяющего личность Страхователя (Выгодоприобретателя) – для физического лица;

- копий учредительных документов Страхователя (Выгодоприобретателя) – для юридического лица, индивидуального предпринимателя;

- 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 (заверенных копий) 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 (за исключением случаев неподведомственности наступившего события какому-либо компетентному органу). Документы, указанные в настоящем абзаце, не представляются при наличии достоверных сведений о произошедшем несчастном случае, действиях природных сил и явлений, полученных из средств массовой информации и (или) официальных сайтов компетентных органов;

- оригиналов (заверенных 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;

- оригиналов (копий) других документов и сведений по требованию Страховщика в зависимости от характера заявленного события.

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

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

Страховщик вправе запрашивать иные документы, необходимые для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем и определения размера ущерба.

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;

- лицо, понесшее расходы – в случае понесения расходов при принятии на страхование рисков, предусмотренных подпунктами 3.1.3 и 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил.

9.10. Если в результате страхового случая причинен вред

нескольким потерпевшим и размер причиненного им вреда превышает установленный лимит ответственности по страхованию гражданской ответственности, то Страховщик производит выплату страхового возмещения каждому потерпевшему в том проценте, какой процент от общего размера вреда составляет лимит ответственности по страхованию гражданской ответственности.

Потерпевшие, обратившиеся к Страховщику после осуществления выплаты страхового возмещения за вред, размер которого превышает установленный договором страхования лимит ответственности по страхованию гражданской ответственности, утрачивают право на получение страхового возмещения по договору страхования.

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

9.12. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

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

9.13. Страховое возмещение по соглашению сторон может быть перечислено организациям (индивидуальным предпринимателям), производящим ремонт поврежденных помещений, строений, ремонт бытовой техники, мебели и иных предметов застрахованного домашнего имущества по факту выполненных работ или на основании составленных смет и актов выполненных работ.

9.14. 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:

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

9.14.2. 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.

9.15. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения (или ее соответствующую часть) в случае, если обнаружится такое

обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на ее получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

9.16. Если на момент наступления страхового случая Страхователем был заключен и действовал договор обязательного страхования имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, уменьшенного на сумму страхового возмещения по обязательному страхованию, но в пределах страховой суммы по договору страхования.

9.17. Если на момент наступления страхового случая Страхователем были заключены и действовали 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.

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

**9.19. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:**

9.19.1. убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

9.19.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

9.19.3. 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);

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

9.19.5. убытки возникли вследствие военных действий, гражданской войны;

9.19.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

9.20. Страховщик 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.

9.21. 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.

**Приложение № 1** к Правилам №24  
добровольного комплексного  
страхования имущества и гражданской  
ответственности его пользователей

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ**

Объект страхования	Базовый годовой страховой тариф (% от страховой суммы)
помещение (пп. 2.1.1 п. 2.1 Правил)	0,15
строение (пп. 2.1.2 п. 2.1 Правил)	0,20
домашнее имущество (пп. 2.1.3 п. 2.1 Правил)	0,20
гражданская ответственность (пп. 2.1.4 п. 2.1 Правил)	0,30
судебные расходы (пп. 2.1.5 п. 2.1 Правил)	0,10
непредвиденные расходы (пп. 2.1.6 п. 2.1 Правил)	1,0

Базовый годовой страховой тариф (% от страховой суммы) по варианту «Комплексное помещение» – 0,35.

Базовый годовой страховой тариф (% от страховой суммы) по варианту «Комплексное строение» – 0,40.

Базовый годовой страховой тариф (% от страховой суммы) по варианту «Комплексное помещение + строение» – 0,50.