

СОВМЕСТНОЕ БЕЛОРУССКО-АВСТРИЙСКОЕ ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "КУПАЛА"

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
СБА ЗАСО «КУПАЛА»
_____ В.С. Новик
«26» декабря 2016 года

**ПРАВИЛА № 36
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ
СТРОЕНИЙ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ИХ
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

(с изм. и доп. от 12.11.2021, с изм. и доп. от 30.12.2025, 29.09.2025 вст. с 01.12.2025)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил № 36 добровольного комплексного страхования строений и гражданской ответственности их пользователей (далее – Правила) Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество «Купала» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного комплексного страхования строений и гражданской ответственности их пользователей (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.4 Правил (далее – страхователи).

Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), не могут заключать со Страховщиком договоры страхования своих имущественных интересов в Республике Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

1.2. Основные термины, понятия и их определения, используемые в настоящих Правилах:

1.2.1. стихийные бедствия:

сильный ветер - движение воздушных масс атмосферы со скоростью ветра при порывах 15 м/с и более;

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

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

сильная жара - достижение максимальной температуры воздуха плюс 35 °С 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 термическое и механическое воздействие на застрахованное имущество;

землетрясение - подземные толчки и колебания почвы, связанные с естественными процессами в недрах земли силой от 1 балла и выше, зарегистрированные сейсмологической станцией;

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;

1.2.2. несчастные случаи – одномоментное внезапное воздействие на застрахованное имущество (строения и домашнее имущество), приведшее к его гибели или повреждению, следующих явлений: пожар; взрыв; падение объектов; падение на застрахованное домашнее имущество частей строений вследствие разрушения строений; наезд транспортного средства, не находящегося в строении (столкновение такого транспортного средства со строением); ударная волна; залитие; прорыв (повреждение) отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей из-за изменения внутреннего давления жидкости и паров в данных системах и сетях по вине третьих лиц или в случае замерзания, вызванного поломкой отопительного (нагревательного) оборудования; воздействие средств пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожаров; выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети;

пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб. Пожаром признается не любое возникновение огня (загорание), а его распространение;

взрыв - стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный

освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;

падение объектов – падение на застрахованное имущество объектов, не находящихся внутри строения: пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов, их частей или груза; камней; метеоритов; не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю) столбов, опор линий электропередач, осветительных мачт; средств наружной рекламы; деревьев и их частей, за исключением случаев их падения вследствие спиливания или иного воздействия страхователя (выгодоприобретателя);

ударная волна – распространяющееся по среде и не вызванное взрывом резкое изменение параметров среды (плотности, давления, температуры, скорости и т.п.), приводящее к повреждению строения;

залитие – воздействие жидкости на застрахованное имущество (имущество, которому причинен ущерб) вследствие: аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей; аварии или ложного срабатывания автоматических установок пожаротушения или иных стационарных технических средств тушения пожаров (далее – системы пожаротушения); проникновения жидкости с территорий, не являющихся местом страхования и не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе из соседних помещений в блокированном жилом доме; проникновения атмосферных осадков в квартиры в блокированном жилом доме, находящиеся на обслуживании жилищной организации через кровлю, межпанельные швы, трещины, отверстия в стенах, стыках, углах;

авария отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей – внезапная, непредвиденная поломка (в том числе разрыв) установок, устройств, труб, оборудования (включая радиаторы, котлы, бойлеры, насосы, фильтры для очистки воды и иное аналогичное оборудование), соединительных, запирающих, регулирующих элементов или механизмов таких систем, сетей (включая краны, вентили, смесители, разветвители, муфты и т.п.), находящихся в месте страхования или вне его. Не относятся к данным системам, сетям переносные бытовые электроприборы (переносные электрообогреватели и т.п.), бытовые электроприборы, непосредственно не предназначенные для отопления, водоснабжения, водоотведения (стиральные и посудомоечные машины и т.п.), а также шланги и другие средства подключения (кроме труб) таких электроприборов к данным системам, сетям;

авария или ложное срабатывание систем пожаротушения – внезапная, непредвиденная поломка (в том числе разрыв), а также внезапное несанкционированное (не вызванное пожаром) срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, находящихся в месте страхования. Несанкционированным (ложным) не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным

обращением с открытым огнем лиц, находящихся в строениях на законных основаниях;

выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети – подтвержденный документами организаций, осуществляющих подачу электроэнергии и (или) ремонт и техническое обслуживание электротехники, выход из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети. Под электротехникой в соответствии с Правилами понимается бытовая техника (пылесосы, стиральные, сушильные машины, телевизоры, аудио- и видеоаппаратура, подключаемые к электросети, обогреватели, очистители воздуха, кондиционеры, увлажнители воздуха, водонагреватели, радиотелефоны), кухонная сложная бытовая техника (холодильники, морозильники, микроволновые печи, кухонные комбайны, кофемашины, посудомоечные машины, электроплиты, духовые и паровые шкафы, электропечи) и компьютерная техника (компьютеры, ноутбуки, принтеры, сканеры);

1.2.3. неправомерные действия третьих лиц – противоправные виновные действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

1.2.4. строения – жилые дома; квартиры в блокированном жилом доме; хозяйственные постройки (служебные строения) на земельном участке; заборы; объекты незавершенного строительства;

1.2.5. жилые дома – одноквартирные жилые дома, садовые домики, дачи, включая помещения для проживания (жилые комнаты и жилые пристройки) и другие помещения (нежилые пристройки, веранды, сени, тамбуры, коридоры, наружные площадки и т.д.), подвал, мансардный этаж и другие части здания, независимо от уровня их расположения;

1.2.6. блокированный жилой дом - жилой дом, состоящий из двух и более квартир или двух и более квартир и вспомогательных помещений, каждая из которых имеет вход непосредственно с придомовой территории;

1.2.7. квартира в блокированном жилом доме – жилое помещение, предназначенное и пригодное для проживания граждан, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений внутри квартиры, вход в которое организован непосредственно с придомовой территории;

1.2.8. подсобные помещения – помещения, находящиеся внутри жилого дома или квартиры и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих (коридоры, санузлы, кладовые, прихожие, кухни и другие нежилые помещения);

1.2.9. вспомогательные помещения блокированного жилого дома – помещения, расположенные вне квартиры и предназначенные для

обеспечения эксплуатации блокированного жилого дома (вестибюли, коридоры, галереи, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы и т.п.);

1.2.10. хозяйствственные постройки (служебные строения) на земельном участке (далее – хозяйственные постройки) – служебно-хозяйственные здания и другие сооружения, не указанные в подпунктах 1.2.5 и 1.2.7 настоящего пункта Правил, стоящие отдельно или примыкающие к строениям, указанным в подпунктах 1.2.5 и 1.2.7 настоящего пункта Правил, выполняющие вспомогательные функции для ведения домашнего хозяйства и (или) имеющие второстепенное значение на земельном участке (сараи, хозблоки, бани, гаражи, летние кухни, навесы, беседки, надземная часть уборных, теплицы), за исключением заборов, ограждений, ворот, калиток;

1.2.11. заборы – ограждения, имеющие фундамент (в том числе ленточный, столбчатый) или цокольную плиту и изготовленные из кирпича (камня), железобетона, металла (включая металлическую сетку), дерева (включая решетчатые, штакетные, деревянные сплошные), пластика (включая ПВХ, композит и т.п.);

1.2.12. объекты незавершенного строительства: жилые дома и хозяйствственные постройки, признанные в установленном законодательством порядке незавершенными законсервированными капитальными строениями; жилые дома и хозяйствственные постройки, 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; жилые дома и хозяйственные постройки, завершенные строительством, но не введенные в эксплуатацию (отсутствует акт приемки объекта в эксплуатацию) и в отношении которых не осуществлена техническая инвентаризация (отсутствует ведомость технических характеристик или технический паспорт);

1.2.13. пользователь строением – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования жилым домом (жилым помещением и относящимися к нему подсобными помещениями), а также иным застрахованным имуществом на земельном участке;

1.2.14. земельный участок (участок) – часть земной поверхности, имеющая границу, выделенная в соответствии с законодательством для строительства, обслуживания жилого дома, ведения личного подсобного хозяйства, коллективного садоводства, дачного строительства;

1.2.15. потерпевший – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имуществу которого причинен вред

страхователем (ответственным лицом, пользователем жилым помещением) в результате его действия или бездействия при пользовании строением. В случае повреждения (гибели, уничтожения) имущества потерпевшим является собственник этого имущества или иное лицо, которое в соответствии с законодательством или договором несет расходы по восстановлению данного имущества. Потерпевшим признается также лицо, к которому перешли права потерпевшего в порядке правопреемства (реорганизация юридического лица, смерть гражданина, переход права требования в порядке суброгации и другие случаи перемены лиц в обязательствах);

1.2.16. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления (в том числе электротехника), используемые в личном хозяйстве собственником и (или) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, за исключением строительных материалов;

1.2.17. день страхового случая – дата утраты (гибели), повреждения имущества страхователя (выгодоприобретателя) либо причинения вреда имуществу потерпевшего в результате событий, предусмотренных пунктом 2.7 Правил, подтвержденная документами компетентных органов. При этом если в документах указывается не конкретная дата события, а определенный период, то в таких случаях днем страхового случая признается последняя дата определенного периода либо дата обнаружения ущерба;

1.2.18. жилищная организация – организация, осуществляющая эксплуатацию жилищного фонда и (или) предоставляющая жилищно-коммунальные услуги; организация (товарищество собственников, организация застройщиков) или уполномоченное лицо, управляющие общим имуществом;

1.2.19. члены семьи – супруг (супруга), родители (усыновители), дети (в том числе усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабка, внуки, нетрудоспособные иждивенцы.

1.2.20. период охлаждения – период, установленный договором страхования, в течение которого Страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить уплаченную страховую премию полностью при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования. Период охлаждения может устанавливаться по соглашению сторон и составляет 5 календарных дней со дня заключения договора страхования.

1.3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, ответственное лицо, потерпевший.

1.4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховую премию.

По договору страхования считается застрахованной ответственность всех пользователей строением, указанным в договоре страхования, на которых такая ответственность может быть возложена (далее по тексту Правил – ответственное лицо).

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.

1.6. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Застрахованным считается имущество, расположенное в пределах территории Республики Беларусь, и находящееся по адресу, указанному в договоре 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 строения или иным обозначением относительно месторасположения застрахованного имущества.

Имущество считается застрахованным в строениях и вне строений на земельном участке (при наличии такого участка) по месту страхования.

Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита в отношении него прекращается.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица), связанные с:

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

с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда имуществу потерпевших при пользовании лицами, указанными в пункте 1.4 Правил, жилым домом (жилым помещением и относящимися к нему подсобными помещениями), а также иным застрахованным имуществом на земельном участке (по месту страхования).

2.2. По настоящим Правилам принимается на страхование следующее имущество:

2.2.1. жилые дома.

Жилые дома (за исключением садовых домиков) принимаются на страхование, если они введены в эксплуатацию в соответствии с законодательством (имеется акт приемки объекта в эксплуатацию) или в отношении них осуществлена техническая инвентаризация (имеется ведомость технических характеристик или технический паспорт), независимо от государственной регистрации жилого дома.

Садовые домики принимаются на страхование, если в отношении них осуществлена техническая инвентаризация (имеется ведомость технических характеристик или технический паспорт), независимо от государственной регистрации садового домика;

2.2.2. квартиры в блокированных жилых домах, включая подсобные помещения квартиры и относящиеся к квартире наружные площадки (балконы, лоджии, террасы), крыльца и иные элементы входа (лестницы, козырьки и т.п.).

Квартиры в блокированных жилых домах принимаются на страхование, если они введены в эксплуатацию в соответствии с законодательством или в отношении них осуществлена техническая инвентаризация (имеется ведомость технических характеристик или технический паспорт), независимо от государственной регистрации квартиры;

2.2.3. хозяйственные постройки.

Хозяйственные постройки принимаются на страхование только при наличии на земельном участке принимаемого на страхование жилого дома (квартиры в блокированном жилом доме) или принимаемого на страхование объекта незавершенного строительства и при условии:

если они введены в эксплуатацию в соответствии с законодательством (имеется акт приемки объекта в эксплуатацию) или в отношении них осуществлена техническая инвентаризация (имеется ведомость технических характеристик или технический паспорт), независимо от государственной регистрации хозяйственных построек – для всех хозяйственных построек, за исключением расположенных на территории садоводческих товариществ;

если в отношении них осуществлена техническая инвентаризация (имеется ведомость технических характеристик или технический паспорт), независимо от государственной регистрации хозяйственных построек – для хозяйственных построек, расположенных на территории садоводческих товариществ;

2.2.4. заборы.

Заборы принимаются на страхование только при наличии на

земельном участке принимаемого на страхование жилого дома (квартиры в блокированном жилом доме) или принимаемого на страхование объекта незавершенного строительства и если они введены в эксплуатацию в соответствии с законодательством (имеется акт приемки в эксплуатацию) или в отношении них осуществлена техническая инвентаризация (имеется ведомость технических характеристик или технический паспорт), независимо от государственной регистрации заборов.

В составе заборов считаются застрахованными ворота и калитки (деревянные, металлические, пластиковые), примыкающие к жилым домам или квартирам в блокированных жилых домах (створки ворот, полотно двери закреплены на таких строениях) или примыкающие к живой изгороди и являющиеся проходом (проездом) на земельный участок (место страхования) либо отгораживающие часть участка;

2.2.5. домашнее имущество, находящееся: в жилых домах; жилых и подсобных помещениях квартиры в блокированном жилом доме; во вспомогательных помещениях индивидуального пользования (подвалах и т.п.) блокированного жилого дома, предназначенных для пользования одной семьи, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться; в хозяйственных постройках; на земельном участке; в (на) объектах незавершенного строительства;

2.2.6. объекты незавершенного строительства.

Объекты незавершенного строительства принимаются на страхование, если степень их готовности допускает ввод объектов в эксплуатацию (имеются возведенные фундамент, стены и крыша, выполнены в полном объеме предусмотренные проектной документацией работы по инженерному обеспечению объекта, но могут быть не выполнены отдельные виды работ, в том числе по внутренней и наружной отделке, если это соответствует проектной документации и не препятствует эксплуатации объекта, функционированию инженерной инфраструктуры).

В составе объекта незавершенного строительства считаются застрахованными также строительные материалы на земельном участке.

2.3. В составе строений, указанных в подпунктах 2.2.1-2.2.4 и 2.2.6 пункта 2 Правил застрахованными считаются конструктивные элементы, элементы отделки и стационарно установленное инженерное оборудование данного строения (при их наличии).

2.4. Договор страхования заключается в отношении строений, фактически имеющихся в наличии на момент заключения договора страхования.

2.5. В договоре страхования указывается тип основного строения (жилой дом или квартира в блокированном жилом доме), и в зависимости от этого на страхование принимается имущество, указанное в подпунктах

2.2.1 и 2.2.3-2.2.5 пункта 2 Правил или в подпунктах 2.2.2-2.2.5 пункта 2 Правил.

При страховании объектов незавершенного строительства в договоре страхования указывается каждый застрахованный объект незавершенного строительства. При этом в договоре страхования по каждому такому объекту также указываются его основные технические характеристики (материалы, размеры, назначение либо другие идентификационные признаки), позволяющие определить его стоимость.

Договор страхования может заключаться только в отношении объектов незавершенного строительства или объектов незавершенного строительства и любых видов имущества в соответствии с частью первой настоящего пункта Правил.

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

2.6.1. следующие строения, а также домашнее имущество, размещенное в них и гражданская ответственность при пользовании ими:

аварийные, ветхие или подлежащие сносу строения, независимо от их фактического использования;

строения, в отношении которых отсутствует необходимая разрешительная документация, установленная законодательством, или которые не соответствуют требованиям, указанным в пункте 2.2 Правил;

жилые дома, квартиры в блокированных жилых домах, используемые в целях иных, чем проживание;

строения переносного либо временного характера (не связанные с землей фундаментами или столбами), включая перевозимые, переносимые либо съемные; теплицы с пленочным покрытием;

помещения, мебельное, электрическое, санитарно-техническое и иные виды оборудования, которые обслуживают более одной квартиры и не относятся исключительно к застрахованной квартире в блокированном жилом доме;

строительные материалы, за исключением случаев принятия на страхование объектов незавершенного строительства в соответствии с подпунктом 2.2.6 пункта 2.2 и пунктом 2.5 Правил;

2.6.2. следующие виды домашнего имущества:

документы, ценные бумаги, денежные знаки; почтовые марки; изделия из драгоценных (благородных) металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; монеты, ордена, медали; печатная продукция (включая газеты, книги, журналы); рукописи, слайды и фотоснимки; предметы декоративно-прикладного искусства, сувенирная продукция (картины, статуэтки и иная подобная продукция); коллекции, картины, скульптуры, иные предметы искусства, уникальные и другие предметы, имеющие историческую и (или) иную культурную

ценность;

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

запасные части и принадлежности к механическим транспортным средствам; горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов;

магнитные и иные носители информации; нематериальные ценности, в том числе информация на указанных носителях информации компьютерных и аналогичных систем;

банковские и иные расчетные (платежные) карточки, дисконтные и иные торговые карточки; золото, серебро, палладий, платина (металлы платиновой группы) в самородках, слитках; камни в виде минерального сырья, технические алмазы;

предметы (в том числе вещи, оборудование), которые используются в производственной деятельности; строительная техника, грузоподъемная техника;

декоративные, промышленные или научно-исследовательские модели, формы, макеты, образцы;

растения, в том числе комнатные, цветочно-декоративные культуры, посевы, посадки, ягодные и иные насаждения в естественном или обработанном виде (включая семена, саженцы, рассаду);

парфюмерно-косметические изделия; продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия; лекарственные средства, в том числе биологически активные добавки к пище; медицинские (в том числе зубные) протезы; иные расходные вещества и материалы, такие как моющие и адсорбирующие средства, удобрения и (или) подобные им;

любые виды топлива, в том числе дрова;

животные; дериват: производное от дикого животного (икра, яйца, охотничьи трофеи, чучела, сувениры, ювелирные и другие изделия), а также продукты их переработки (включая медицинские, пищевые, парфюмерно-косметические);

механические транспортные средства (за исключением инвалидных колясок, газонокосилок), прицепы и полуприцепы к механическим транспортным средствам, любые авиа- и водные суда (за исключением надувных лодок) и их части, в том числе подвесные двигатели;

дворовые сооружения (внутридворовые покрытия, бассейны, фонтаны, корты, детские площадки, детские горки, качели, песочницы, урны, малые архитектурные формы и другие объекты благоустройства территории);

наружные декорации и украшения; съемные москитные сетки.

2.7. Страховым случаем является:

утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, которые влекут обязанность страховщика произвести выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю);

факт причинения страхователем (ответственным лицом) в результате действия или бездействия вреда имуществу потерпевших в процессе использования застрахованного жилого дома (жилого помещения и относящихся к нему подсобных помещений), а также иного застрахованного имущества на земельном участке, возникшего в результате пожара, взрыва, падения частей строений вследствие разрушения строений, ударной волны, залития, воздействия средств пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожаров, повлекший за собой предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда.

2.8. Требование признается обоснованным, если оно в соответствии с законодательством подлежит удовлетворению (влечет ответственность страхователя (ответственного лица) за причиненный вред).

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

2.10. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель), повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие следующих событий или при следующих обстоятельствах:

2.10.1. естественных процессов: физического износа, окисления, ржавления, старения; гниения, брожения, образования плесени, домового гриба, грибка, появления конденсата, сырости, выветривания, усыхания, обветшания, выгорания (выцветания при прямом воздействии солнечных лучей или других факторов, не связанных с пожаром, взрывом), снижения теплоизоляции материалов и конструкций строений («промерзания») и иных естественных процессов;

2.10.2. оседания копоти, сажи, если факт пожара не подтвержден компетентными органами или отсутствуют иные повреждения от пожара в строении;

2.10.3. залития в результате аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, аварии или ложного срабатывания систем пожаротушения, произошедших вследствие ремонта, настройки или обслуживания данных систем (сетей) или в связи с проведением ремонта в отношении застрахованных строений либо по месту страхования;

2.10.4. воздействия сквозняков; проникновения атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, наружные площадки (балконы, лоджии, террасы);

2.10.5. непринятия мер к восстановлению строения или устраниению причины повреждения (гибели) имущества (в том числе замена изношенного оборудования, систем и сетей, восстановление повреждений кровли) в результате ранее заявленного страховщику события, которое признано, могло или может быть признано страховым случаем, либо установлено, что повреждение строения имело место до заключения договора страхования;

2.10.6. если факт наступления события не подтверждается документами соответствующих компетентных органов или заявленные обстоятельства такого события опровергаются указанными документами, за исключением случая наличия достоверных сведений о произошедшем стихийном бедствии или несчастном случае, полученных из официальных источников. К таким обстоятельствам относятся ситуации, которые имеют значение для признания (непризнания) события страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора страхования;

2.10.7. воздействия на имущество, не являющееся электротехникой, электрического тока, в том числе в результате перепадов напряжения в сети, за исключением случаев возникновения пожара, взрыва или документально подтвержденного прямого удара молнии в застрахованное строение;

2.10.8. неправомерных действий третьих лиц или возникновения пожара в результате поджога третьими лицами при проникновении их в застрахованное строение (строение, в котором находится застрахованное домашнее имущество):

путем свободного доступа (через незакрытые, демонтированные или неустановленные входные двери, окна, балконы и иные входы в строение, разобранные, демонтированные наружные стены, крыши, фундаменты) – в случае причинения вреда строению;

путем доступа через незакрытые, незапертые, демонтированные или неустановленные входные двери, окна, балконы и т.п., разобранные, демонтированные наружные стены, крыши и т.п. в случае отсутствия в месте страхования страхователя (выгодоприобретателя) или иных лиц, которые могут находиться в месте страхования на законных основаниях – в случае причинения вреда домашнему имуществу;

если факт несанкционированного проникновения в запертое помещение не подтверждается компетентными органами;

2.10.9. если застрахованное имущество повреждено животными;

2.10.10. 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;

строительных норм и правил (технических стандартов) в процессе выполнения строительных работ в отношении застрахованных строений в связи с применением материалов (включая инженерное оборудование и его элементы), не соответствующих виду проводимых работ, предназначению, допустимым техническим нагрузкам (за исключением случаев пожара, взрыва).

2.11. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель), повреждение застрахованных строений, произошедшие вследствие следующих событий или при следующих обстоятельствах:

2.11.1. появления трещин, обвала строений или их части, если это не было вызвано событиями, указанными в пункте 2.7 Правил;

2.11.2. проникновения атмосферных осадков через кровлю, межпанельные швы, трещины, отверстия в стенах, стыках, углах, если повреждение данных элементов не явилось следствием несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, стихийных бедствий. Исключения, указанные в данном подпункте Правил, не распространяются на случаи страхования квартир в блокированных жилых домах, находящихся на обслуживании жилищной организации;

2.11.3. воздействия жидкости на наружные площадки или открытые во внешнее пространство помещения (веранды, крыльца и другие подобные площадки и помещения), за исключением действий по ликвидации пожара;

2.11.4. вызванной замерзанием при аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, систем пожаротушения (в том числе повреждение как самих систем и сетей, так и воздействие на строение находящихся в них жидкостей) по причинам иным, чем поломка отопительного (нагревательного) оборудования;

2.11.5. непринятия мер по своевременной очистке канализационных сетей и колодцев, каналов для ливневых, поверхностных сточных вод в пределах участка, находящихся на ответственности страхователя (выгодоприобретателя);

2.11.6. неправомерных действий третьих лиц, если ущерб причинен инженерному оборудованию, расположенному вне строений, за исключением труб, соединительных, запирающих, регулирующих элементов или механизмов;

2.11.7. наезда транспортных средств, принадлежащих страхователю

(выгодоприобретателю) или находящихся под управлением страхователя (выгодоприобретателя), членов их семей или иных лиц, проживающих по месту страхования.

2.12. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель), повреждение застрахованного домашнего имущества, произошедшие вследствие следующих событий или при следующих обстоятельствах:

2.12.1. оплавления, если отсутствуют иные повреждения от пожара в строении и размер ущерба составляет в белорусских рублях сумму менее 50 долларов США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к доллару США на день наступления события, заявленного как страховой случай;

2.12.2. падения частей строений вследствие разрушения строений, вызванного проведением строительно-монтажных или ремонтно-строительных работ;

2.12.3. воздействия атмосферных осадков или любой жидкости на домашнее имущество, находящееся на наружных площадках, в открытых во внешнее пространство помещениях (веранды, крыльца и другие подобные площадки и помещения), на земельном участке, за исключением действий по ликвидации пожара, воздействия чрезвычайных ситуаций, аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, аварии систем пожаротушения;

2.12.4. неправомерных действий третьих лиц, если повреждена или похищена электротехника, электронные или электрические портативные устройства, электроинструмент, находящиеся (оставленные) вне строений;

2.12.5. неправомерных действий третьих лиц, если домашнее имущество в момент совершения данных действий находилось (было оставлено) вне строений в период отсутствия в месте страхования страхователя (выгодоприобретателя) или иных лиц, которые могут находиться в месте страхования на законных основаниях.

2.13. Страхование не распространяется на требования о возмещении морального вреда.

2.14. Действие договора страхования в части страхования ответственности распространяется на случаи причинения вреда при пользовании строением, указанным в договоре страхования. Действие договора страхования распространяется на всех пользователей строением.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

3.1. Страховой суммой (лимитом ответственности) (далее – страховая сумма) является сумма денежных средств, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение срока действия договора

страхования.

3.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях либо в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством.

3.3. В рамках страховой суммы, установленной в целом по договору страхования, по соглашению сторон применяются следующие пропорции:

по строениям – не менее 50 процентов от страховой суммы установленной договором страхования;

по домашнему имуществу – не более 25 процентов от страховой суммы установленной договором страхования;

по страхованию гражданской ответственности – не более 25 процентов от страховой суммы установленной договором страхования.

Страховая сумма, если это предусмотрено договором страхования, может быть установлена без разграничения по строениям, домашнему имуществу и гражданской ответственности.

3.4. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и произведенной страховой выплатой (с учетом установления отдельных страховых сумм по строениям, домашнему имуществу и гражданской ответственности – при наличии таких сумм).

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

4.1. Размер страховой премии определяется страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Для расчета страховой премии применяются базовые страховые тарифы (Приложение 1 к Правилам) и корректировочные коэффициенты, утвержденные страховщиком в порядке, установленном законодательством.

4.2. Страховая премия уплачивается в валюте страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное, а в случаях, когда в соответствии с законодательством оплата в иностранной валюте не допускается, – в белорусских рублях.

4.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку в размере и сроки, указанные в договоре страхования. Страховая премия уплачивается наличными денежными средствами – в кассу Страховщика или его представителю по документам установленной формы либо безналичным перечислением – на расчетный счет Страховщика (его представителя).

4.4. При единовременной уплате страховая премия по договору

страхования уплачивается страхователем при заключении договора или в иной день, указанный в договоре страхования, но не позднее 30 календарных дней после его заключения.

4.5. При уплате страховой премии по договору страхования в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/12 годовой страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора или в иной день, указанный в договоре страхования, но не позднее 30 календарных дней после его заключения.

Оставшиеся части страховой премии уплачиваются таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/12, 3/12, и т.д. до 12/12 (включительно) годовой страховой премии, соответственно, за каждые два, три и т.д. месяца срока действия договора страхования, и осуществлялась не позднее последнего дня каждого оплаченного периода.

4.6. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается в порядке, установленном действующим договором (единовременно либо в рассрочку), и рассчитывается по формуле:

$$DP = (Rn - Rp) \times n/m, \text{ где:}$$

DP – дополнительная страховая премия;

Rn – страховая премия после внесения изменений в договор;

Rp – страховая премия до внесения изменений в договор;

n – оставшийся срок действия договора страхования в месяцах (неполный месяц считается за полный);

m – срок действия договора страхования в месяцах (неполный месяц считается за полный).

4.7. Днем уплаты страховой премии (ее части) по договору считается:

4.7.1. при безналичных расчетах:

а) при уплате наличными 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 денег, в пользу страховщика (его представителя);

б) при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты с отражением данных операций по банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица в пользу страховщика (его представителя).

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с абзацами а) и б) настоящего подпункта день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования карточки) должен документально подтверждаться страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денежных средств или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем уплаты;

в) в остальных случаях (в том числе при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с абзацами а) и б) настоящего подпункта) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

4.7.2. при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика либо его представителю по документам установленной формы.

4.8. В случае неуплаты второй или последующей части (частей) страховой премии по договору в установленный договором страхования срок страховщик предоставляет страхователю отсрочку по уплате отсроченных (не уплаченных в установленный срок) частей страховой премии до истечения двух месяцев после оплаченного периода (месяца).

При этом страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за период, указанный в части первой настоящего пункта Правил, на который предоставлена отсрочка.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного или письменного (Приложение 2 к Правилам) заявления страхователя или предложения страховщика о добровольном комплексном страховании строений и гражданской ответственности их пользователей, принятого страхователем способом, указанным в предложении.

5.2. После заключения договора страхования заявление, оформленное в письменном виде, становится его неотъемлемой частью.

5.3. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон от 1 месяца до 5 лет включительно с возможностью последующего продления договора в порядке, предусмотренном пунктом 5.14 Правил.

Срок действия договора страхования устанавливается в целых

(полных) годах.

5.4. При заключении договора страхования страхователь представляет по требованию страховщика регистрационные документы на строения, технический паспорт жилого дома (квартиры в блокированном жилом доме), документы о вводе (приеме) строения в эксплуатацию или иные документы, подтверждающие соответствие строений требованиям, указанным в подпунктах 2.2.1-2.2.4 и 2.2.6 пункта 2.2 Правил.

Заключение договора страхования в отношении объектов незавершенного строительства производится только с обязательным документально подтвержденным осмотром принимаемого на страхование строения.

5.5. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования как начало срока действия договора страхования.

Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем заключения договора страхования, но не позднее одного месяца после его заключения, за исключением случаев, указанных в части третьей настоящего пункта.

При заключении договора страхования на новый срок при наличии в отношении принимаемого на страхование имущества действующего договора страхования, начало срока страхования устанавливается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действующего договора страхования.

5.6. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса (далее по тексту Правил, если не указано иное, – договор страхования), подписанного ими, либо путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

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

Условия страхования, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для страховщика и страхователя (выгодоприобретателя).

5.7. При заключении договора страхования страхователю выдаются Правила, что удостоверяется записью в договоре страхования.

5.8. В случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи страховщик направляет страхователю письменное уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил, в

течение 5 рабочих дней со дня документального подтверждения страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, уплаты страховой премии (ее первой части).

5.9. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования на срок до окончания его действия могут быть внесены письменные изменения, не противоречащие законодательству.

5.10. Договор страхования прекращается в случаях:

5.10.1. истечения срока его действия (срока действия, указанного в договоре страхования, за исключением случаев его продления в соответствии с пунктом 5.14 Правил);

5.10.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объёме;

5.10.3. смерти страхователя - физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованное имущество к лицам, принявшим это имущество в порядке наследования;

ликвидации страхователя – юридического лица (прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя);

5.10.4. неуплаты страхователем страховой премии в установленные договором сроки и размере при единовременной уплате. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, предоставленным для уплаты страховой премии, указанным в договоре страхования;

неуплаты страхователем до истечения двух месяцев после оплаченного периода части (частей) страховой премии, по которым предоставлена отсрочка в уплате, – при уплате страховой премии в рассрочку. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за периодом, предоставленным для уплаты соответствующей части (частей) страховой премии, по которым предоставлена отсрочка (т.е. по окончании двух месяцев после оплаченного периода);

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

5.10.6. по письменному соглашению страховщика и страхователя, оформленному в письменном виде;

5.10.7. отказа страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора, если заявлением страхователя или

соглашением сторон не предусмотрен более поздний срок.

5.10.8. отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение установленного договором страхования периода охлаждения при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем.

5.11. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 5.10.3, 5.10.5 и 5.10.6 пункта 5.10 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 5.10.3 пункта 5.10 Правил) часть уплаченной страховой премии по договору (при отсутствии страховых выплат по договору либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора) в течение 7 рабочих дней со дня подачи письменного заявления об обстоятельствах, указанных в подпунктах 5.10.3, 5.10.5 пункта 5.10 Правил, либо дня документального оформления соглашения сторон, указанного в подпункте 5.10.6 пункта 5.10 Правил. Сумма возврата страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$P_{возвр} = P_{упл} - P_n \times (M / N), \text{ где}$$

$P_{возвр}$ – часть страховой премии, подлежащая возврату;

$P_{упл}$ – страховая премия, фактически уплаченная страхователем;

P_n – страховая премия, подлежащая уплате по договору страхователем;

N – срок действия договора страхования в календарных днях;

M – количество календарных дней с начала срока действия договора страхования до его прекращения.

Днем прекращения договора страхования является день наступления события, указанного в подпунктах 5.10.3, 5.10.5 пункта 5.10 Правил, который должен быть документально подтвержден, либо день, предусмотренный письменным соглашением сторон, указанным в подпункте 5.10.6 пункта 5.10 Правил, но не ранее дня документального оформления соглашения.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока действия договора страхования.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпункте 5.10.7 пункта 5.10 Правил, уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

В случае прекращения договора страхования по обстоятельству,

указанному в подпункте 5.10.8 пункта 5.10 Правил, договор страхования считается расторгнутым в течение периода охлаждения со дня получения Страховщиком в срок, установленный для периода охлаждения, письменного заявления от Страхователя - физического лица о его досрочном прекращении (расторжении), содержащего реквизиты для перечисления (перевода) страховой премии. Страховщик возвращает Страхователю - физическому лицу страховую премию в сумме, фактически уплаченной при заключении договора страхования.

5.12. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке (пункт 7.12).

5.13. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страхования страховщик уплачивает страхователю пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

5.14. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено, что договор страхования продлевается на тех же условиях и на тот же срок (со дня, следующего за последним указанным днем действия данного договора страхования, без заключения дополнительного соглашения о продлении срока его действия) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

5.14.1. при отсутствии страховых случаев и заявленных убытков в течение срока действия данного договора страхования;

5.14.2. при отсутствии возражений какой-либо из сторон договора страхования о продлении срока его действия, заявленных в письменном виде другой стороне в течение срока действия данного договора страхования;

5.14.3. в течение срока действия данного договора страхования страхователем уплачена страховая премия (соответствующая ее часть) в счет оплаты очередного периода срока действия договора страхования;

5.14.4. в данный договор страхования в течение срока его действия не вносились изменения, за исключением продления данного договора.

В случае если действующим договором страхования предусмотрена рассрочка уплаты страховой премии, страховая премия по продленному договору уплачивается в том же порядке: в тех же размерах и соответствующие сроки следующего года страхования.

Договор страхования может быть продлен не более чем 2 раза.

5.15. Составление первичных учетных документов по договору страхования, подтверждающих оказание услуг, осуществляется каждой из сторон единолично.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик имеет право:

6.1.1. произвести осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверить состояние имущества при заключении договора страхования, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, произвести оценку страхового риска;

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

6.1.3. требовать от ответственного лица, потерпевшего или лица, имеющего право на возмещение вреда, при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе в соответствии с пунктом 6.6 Правил, но не выполненные им;

6.1.4. отсрочить составление акта о страховом случае в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является страхователь (выгодоприобретатель) либо усматривается его вина;

6.1.5. по фактам утраты (гибели) или повреждения имущества, по которым возбуждено уголовное дело, принять решение о признании случая страховым в ходе расследования (до передачи дела в суд), если не усматривается вина страхователя (выгодоприобретателя);

6.1.6. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

6.1.7. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 7.18 Правил;

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

6.2. Страховщик обязан:

6.2.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, или вручения страхового полиса приложить к договору 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;

6.2.2. при заключении договора страхования в форме электронного документа установить на официальном сайте страховщика в глобальной компьютерной сети интернет (в мобильном приложении или ином программном средстве, используемом страховщиком для заключения договора страхования) порядок действий страхователя, следование которому указывало бы на полное и безоговорочное согласие страхователя с заключением договора страхования на условиях, отраженных в электронном документе, и обеспечить безусловное соблюдение этого порядка;

6.2.3. со дня получения от страхователя (выгодоприобретателя) уведомления (любым способом) об утрате (гибели) или повреждении имущества или о причинении вреда по событиям, которые могут быть признаны страховыми случаями:

а) не позднее, чем в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия и произвести осмотр погибшего или поврежденного имущества, составить акт осмотра, если сторонами не согласовано иное. При этом получить письменное заявление о произшедшем событии, если было устное уведомление. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица, потерпевшего). При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

б) запросить в течение 5 рабочих дней документы компетентных органов об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения имущества, а также причинения вреда (заключения, акты, постановления жилищной организации, органов и подразделений внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы и т. д.);

в) в течение 5 рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт, причину, обстоятельства, характер и объем ущерба, рассмотреть материалы дела и принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в страховой выплате;

6.2.4. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

а) составить в установленный Правилами срок Акт о страховом случае (пункт 7.2 Правил);

б) произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату (пункт 7.12 Правил);

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

6.2.6. совершать другие действия, предусмотренные

законодательством, Правилами и договором страхования.

6.3. Страхователь имеет право:

6.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

6.3.2. отказаться от договора страхования;

6.3.3. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

6.3.4. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

6.4. Выгодоприобретатель имеет право:

6.4.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

6.4.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

6.5. Страхователь обязан:

6.5.1. своевременно уплачивать страховую премию по договору либо ее части в размере и порядке, предусмотренным договором страхования;

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

6.5.3. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования.

6.6. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страхователь (лицо, имеющее право на страховое возмещение, если оно намерено воспользоваться этим правом) обязан:

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

6.6.2. заявить незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (жилищную организацию, органы и подразделения внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы и т. д.) при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате несчастных случаев и неправомерных действий третьих лиц, а также в случаях причинения вреда;

6.6.3. сообщить страховщику или его представителю незамедлительно или как только стало известно, но не позднее 3 рабочих дней об утрате (гибели) или повреждении имущества либо о причинении вреда потерпевшим;

6.6.4. сохранить до прибытия представителя страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью

уменьшения размера ущерба либо по истечении 7 календарных дней после уведомления страховщика о происшедшем;

6.6.5. обеспечить представителю страховщика, компетентных органов возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

6.6.6. представить страховщику (при требовании страховой выплаты) письменное заявление о выплате страхового возмещения с приложением описи повреждений имущества, указав характер повреждений, а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события;

6.6.7. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все имеющиеся документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования;

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

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя, потерпевшего) о причиненном ущербе с подробным перечнем повреждений имущества, с указанием причин, обстоятельств;

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного имущества;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба.

Вместе с заявлением предоставляются:

а) документы, подтверждающие личность и (или) полномочия страхователя (выгодоприобретателя);

б) документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размера причиненного ущерба (при их наличии);

в) регистрационные или иные документы, подтверждающие право собственности или иное законное право страхователя (выгодоприобретателя) на погибшие или поврежденные строения;

г) ведомость технических характеристик или технический паспорт, акт о вводе в эксплуатацию, содержащие сведения о застрахованных строениях (в соответствии с пунктом 2.2 Правил) (при их наличии);

д) иные документы по требованию Страховщика.

В каждом конкретном случае Страховщик вправе самостоятельно определять перечень необходимых для выплаты страхового возмещения документов и вправе запрашивать их в соответствующих компетентных органах, а также у Страхователя (Выгодоприобретателя). Необходимость представления документов определяется характером наступившего события в соответствии с Правилами и требованиями законодательства Республики Беларусь.

7.2. Со дня получения всех необходимых документов и на их основании страховщик в течение 5 рабочих дней принимает решение о признании или непризнания заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 3 к Правилам).

При этом, если страховая премия (ее первая часть) на день получения всех необходимых документов для осуществления страховой выплаты не уплачена (в случае, если договором страхования в соответствии с пунктами 4.4, 4.5 Правил предусмотрена уплата страховой премии или ее первой части после заключения договора страхования), Акт о страховом случае составляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня ее уплаты. Если страховая премия (ее часть) не уплачена в срок, установленный договором страхования, договор страхования прекращается в соответствии с подпунктом 5.10.4 пункта 5.10 Правил.

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

7.4. В случае признания заявленного случая страховым страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

Расчет страхового возмещения осуществляется по следующей формуле:

СВ = СУ – СДЛ, где

СВ – сумма страхового возмещения,

СУ – сумма ущерба (вреда), причинённого в результате наступления страхового случая,

СДЛ – суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем, потерпевшим) в возмещение вреда от лиц, виновных в причинении вреда, а также по другим видам страхования (в том числе по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам) либо другим

договорам страхования.

Рассчитанная сумма страхового возмещения ограничивается установленной договором страхования страховой суммой, а также отдельными страховыми суммами по строениям, домашнему имуществу и гражданской ответственности – при наличии таких сумм.

7.5. Ущерб (размер вреда) исчисляется страховщиком:

7.5.1. в случае утраты (гибели) строений – по их действительной стоимости на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учётом их обесценения;

7.5.2. в случае повреждения строений – по стоимости их восстановления (восстановительные расходы), рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим в строительстве расценкам на ремонтно-строительные работы на день страхового случая.

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);

7.5.3. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

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

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

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

7.5.5. в случае выхода из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети, если страхователь (выгодоприобретатель) не предоставил документы, подтверждающие ее приобретение:

а) при гибели электротехники - в размере 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии;

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

В случае выхода из строя электротехники в результате перенапряжения в электросети, если страхователь (выгодоприобретатель) предоставил документы, подтверждающие ее приобретение, размер ущерба определяется в соответствии с подпунктами 7.5.3-7.5.4 настоящего пункта Правил.

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

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

7.7. Восстановительные расходы при повреждении строения 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 в установленном законодательством порядке, и включают в себя только прямые затраты, а именно:

заработная плата, исходя из норм затрат труда рабочих и машинистов в человеко-часах и цены одного человека-часа;

эксплуатация машин и механизмов, исходя из норм времени эксплуатации машин и механизмов в машино-часах и цены 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, осуществляющими мониторинг цен (тарифов) в установленном законодательством порядке, либо на основании цен в розничной торговой сети (не включая транспортных расходов на доставку материалов от объекта торговой сети до объекта ремонтных работ).

К восстановительным расходам не относятся расходы по улучшению застрахованного объекта, расходы по временному ремонту и расходы, произведенные сверх необходимых.

Также не возмещается моральный вред, упущенная выгода, потеря товарной стоимости.

7.8. По застрахованным строениям и домашнему имуществу страховщик может по соглашению сторон определить размер ущерба на основании представленных оплаченных страхователем (выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой

организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществлявшего ремонт, химчистку, стирку застрахованного имущества в размере фактически оплаченной суммы либо на основании составленной этими предприятиями сметы (калькуляции) на ремонт.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, но неоплаченным страхователем (выгодоприобретателем), в сумму ущерба включаются только указанные в смете, предусмотренные пунктом 7.7 Правил прямые затраты.

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

По страхованию гражданской ответственности размер вреда потерпевшим по соглашению сторон страховщик может определить на основании сметы (калькуляции) или иных документов, предоставленных страхователем (ответственным лицом, потерпевшим), 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 письменном виде со страховщиком расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются, согласно представленным документам, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением прямого ущерба они могут превысить страховую сумму.

7.9. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая (пункт 2.7 Правил).

7.10. При расчете суммы страхового возмещения страховщик имеет право удержать оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии за год действия договора страхования, в котором произошел страховой случай, в том числе просроченные части страховой премии, за исключением случаев причинения вреда страхователем (ответственным лицом).

7.11. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

7.12. Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю, потерпевшему) в течение 5 рабочих дней со дня составления страховщиком акта о страховом случае путем перечисления в банк (почтовым переводом) на счет лица, имеющего право на получение страхового возмещения (либо на имя физического лица без открытия

счета), или наличными деньгами из кассы Страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

7.13. Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт поврежденных строений, по факту выполненных работ или на основании составленных смет и актов выполненных работ.

7.14. К страховщику, выплатившему страховое возмещение на условиях настоящих Правил, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, за исключением случаев:

7.14.1. если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось страхователем по настоящим Правилам либо пользователем строения, указанного в договоре страхования;

7.14.2. если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось жилищной организацией с которой страховщиком заключены договоры об организационном и техническом содействии в реализации страхования на условиях настоящих Правил, или входило в структуру такой организации.

7.15. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан возвратить страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

7.16. Неполное имущественное страхование на условиях настоящих Правил производится по системе первого риска, то есть страховое возмещение определяется в размере фактического ущерба с учетом требований пункта 7.4 Правил.

7.17. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

7.17.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное; умысла страхователя (выгодоприобретателя).

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

7.17.2. если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не

принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

7.17.3. если 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).

7.18. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный подпунктом 6.6.3 пункта 6.6 Правил указанным в договоре страхования способом, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

7.19. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю (выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

7.20. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

7.21. Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента – физическому лицу и в размере 0,1 процента - юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю от несвоевременно выплаченной суммы.

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

8.1. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем, потерпевшим, ответственным лицом) не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

8.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении (лицензии) на право осуществления страховой деятельности, для такого вида страхования как добровольное комплексное страхование строений и гражданской ответственности его пользователей.

Начальник управления

Приложение 1
к Правилам № 36 добровольного комплексного
страхования строений
и гражданской ответственности их пользователей

Базовый годовой страховой тариф по добровольному комплексному страхованию строений и гражданской ответственности их пользователей составляет 0,5 процента от страховой суммы по договору страхования.

Начальник управления
имущественного страхования

С.В.Филиппенков