

**ПРАВИЛА № 104  
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО  
СТРАХОВАНИЯ ДОВОЛДАЕНИЙ И  
ГРАЖДАНСКОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ  
ПОЛЬЗОВАНИИ ИМИ**

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил №104 добровольного комплексного страхования домовладений и гражданской ответственности при пользовании ими (далее – Правила) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие "Белгосстрах" (далее – страховщик) заключает договоры добровольного комплексного страхования домовладений и гражданской ответственности при пользовании ими (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в п. 4 Правил (далее – страхователи).

2. Основные термины, используемые в Правилах:

**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 граждан;

**2.2. несчастные случаи:**

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест, в том числе вне застрахованных помещений, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению, сопровождающееся воздействием на имущество огня, продуктов горения (дыма, копоти) либо высокой температуры;

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

падение деревьев – самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за их неосмотрительных действий (страхователя и других лиц) при спиливании и иных действиях происходит гибель или повреждение имущества;

наезд транспортных средств;

авария системы электроснабжения – внезапное, непредвиденное повреждение (поломка) элементов, устройств системы электроснабжения или перепады напряжения в электросети, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы и (или) происходит выход из строя (повреждение) электротехники (компьютеров и оборудования к ним, электронной бытовой техники, бытовой и садовой электрической техники, за исключением сотовых телефонов, осветительных лампочек), электрического оборудования, элементов системы электроснабжения домовладения;

падение диких животных, птиц; падение летательных аппаратов (пилотируемых и непилотируемых), падение метеоритов;

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

проникновение воды в результате проведения действий по ликвидации пожаров;

проникновение воды из соседних территорий – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды (пара), иных жидкостей из территорий, не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего повреждается домовладение страхователя (выгодоприобретателя);

залитие, связанное с поломкой стиральной, посудомоечной машин;

залитие, происшедшее в результате срабатывания систем пожаротушения – внезапное непредвиденное срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, находящихся в жилых помещениях или вне их, являющихся местом страхования, в результате чего повреждается имущество страхователя (выгодоприобретателя);

зашелкивание замка – внезапное непредвиденное закрытие дверного замка входной двери, влекущее его аварийное вскрытие.

В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признается одномоментное внезапное воздействие перечисленных в настоящем подпункте случаев на застрахованное домовладение, приведшее к его гибели или повреждению;

2.3. неправомерные действия третьих лиц – действия (бездействия) третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), повлекшие причинение ущерба страхователю (выгодоприобретателю) и возникновение у страхователя (выгодоприобретателя) права требования к лицу, причинившему ущерб, и права полного возмещения причиненных убытков. Факт причинения ущерба должен быть установлен компетентным органом;

2.4. домовладение – одноквартирный жилой дом и примыкающие к нему строения, квартиры в блокированном жилом доме, садовый домик, дача, хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка, домашнего имущества, ограждения земельного участка;

2.5. пользователь домовладения – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования домовладением;

2.6. потерпевший – физическое или юридическое лицо, имуществу которого причинен вред страхователем (ответственным лицом) при пользовании домовладением в результате действия или бездействия. 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);

2.7. день страхового случая – дата утраты (гибели), повреждения домовладения страхователя (выгодоприобретателя) либо причинения вреда имуществу потерпевшего в результате событий, предусмотренных пунктом 9 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.

3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

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 добровольного страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

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

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

По риску наступления гражданской ответственности выгодоприобретателем является потерпевший.

## **Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

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

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

6.2. с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда имуществу потерпевших при пользовании лицами, указанными в пункте 4 Правил, домовладением.

7. По настоящим Правилам принимается на страхование домовладение:

7.1. строения:

одноквартирные жилые дома и примыкающие к ним строения, квартиры в блокированных жилых домах, садовые домики, дачи;

хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка: погреба, бани, сараи, гаражи, летние кухни, беседки, навесы, колодцы, уборные;

ограждения земельного участка: заборы, ворота и калитки.

На страхование принимаются как завершенные, так и незавершенные строительством объекты, независимо от их государственной регистрации в установленном порядке, имеющие признаки капитального строения, а именно: строения, прочно связанные с землей, перемещение которых невозможно без несоразмерного ущерба их назначению, имеющие основные конструктивные элементы (фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна (при наличии оконных проемов)).

В составе строений принимается на страхование установленное оборудование (газовое, электрическое, сантехническое), а также инженерные коммуникации (системы водоснабжения, отопления, электроснабжения, канализации) внутри строений и в границах определенного земельного участка;

7.2. домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, находящиеся в принимаемых на страхование строениях либо на земельном участке в определенных границах, при условии, что имущество по принадлежности, хозяйственному назначению, использованию и условиям хранения может там находиться.

В составе домашнего имущества на страхование принимаются также теплицы (за исключением теплиц, указанных в подпункте 8.10 пункта 8 настоящих Правил).

8. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

8.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи;

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

8.3. 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;

8.4. предметы имущества, имеющие культурные ценности, в том числе коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

8.5. другие виды имущества, страхование которого проводится на

условиях других правил (правил страхования животных, транспортных средств (кроме велосипедов), водных и воздушных судов);

8.6. аварийные строения;

8.7. квартиры в многоквартирных жилых домах;

8.8. исключен;

8.9. строения, имеющие физический износ более 70 %;

8.10. теплицы с пленочным покрытием.

9. Страховым случаем является:

9.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного домовладения в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, неправомерных действий третьих лиц, которая влечет обязанность страховщика произвести выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю);

9.2. факт причинения страхователем (ответственным лицом) в результате действия (бездействия) вреда имуществу потерпевших (выгодоприобретателей) в результате пожара, взрыва, ремонта, переустройства, перепланировки, переоборудования домовладения, проникновения воды (пара) и иных жидкостей из домовладения и (или) участка, находящихся в пользовании страхователя (ответственного лица), связанного с эксплуатацией отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, повлекший за собой предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда.

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

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

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

11.1. факты стихийных бедствий, несчастных случаев или неправомерных действий третьих лиц не подтверждены соответствующими документами компетентных органов, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 35.10 пункта 35 настоящих Правил;

11.2. гибель или повреждение домовладения 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.;

11.3. событие произошло из-за воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, раскрытую кровлю при проведении ремонтных работ;

11.4. события, за которые несет ответственность страхователь (выгодоприобретатель), возникли вследствие нарушений строительных норм и правил (за исключением случаев возникновения пожара);

11.5. ущерб застрахованному домовладению нанесен грызунами либо насекомыми;

11.6. ущерб причинен в результате воздействия на застрахованное имущество протекающей из стиральной или посудомоечной машины жидкости по причине негерметичности крепления шлангов, нахождения шлангов в ненадлежащем состоянии.

11.7. не были приняты меры к восстановлению домовладения, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее страховщиком произведена страховая выплата.

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

13. Действие договора страхования по риску страхования ответственности распространяется на случаи причинения вреда при пользовании домовладением, расположенным по указанному в договоре страхования адресу. Действие договора страхования распространяется на всех пользователей.

Домовладение считается застрахованным при нахождении его по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования).

Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

### **Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)**

14. Страховая сумма (лимит ответственности) (далее - страховая сумма) устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в целом по договору (без разграничения по домовладению и гражданской ответственности).

Страховая сумма в договоре устанавливается в белорусских рублях.

15. В период действия договора страхования по соглашению сторон можно внести в договор страхования изменения с целью увеличения страховой суммы. Дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Правил.

16. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то

договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и произведенной страховой выплатой.

### **Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

17. Страховая премия по договору страхования рассчитывается, исходя из размера страховой суммы и базовых страховых тарифов (Приложение 1) с использованием корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом страховщика.

18. Страховая премия уплачивается в белорусских рублях в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

19. При единовременной уплате страховая премия по договору уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

20. При уплате страховой премии по договору в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/12 годовой страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

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 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.

21. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования в связи с увеличением страховой суммы уплачивается в порядке, установленном действующим договором (единовременно либо в рассрочку), и рассчитывается по формуле:

$$DP = (P_n - P_p) \times n / m,$$

где:  
DP – дополнительная страховая премия,

$P_n$  – страховая премия новая, после внесения изменений в договор,

$P_p$  – страховая премия первоначальная, до внесения изменений в договор,

$n$  – оставшийся срок действия договора страхования (в месяцах),

$m$  – срок действия договора страхования (в месяцах).

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

при безналичных расчетах - день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

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

23. В случае неуплаты страховой премии по договору страхования в установленный договором страхования срок страховщик представляет возможность страхователю до истечения одного месяца после оплаченного периода уплатить просроченные (не уплаченные в срок) части страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты просроченной части страховой премии за предоставленный период отсрочки.

### **Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

24. 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 заявления страхователя или предложения страховщика о добровольном комплексном страховании домовладения и гражданской ответственности при пользовании ими, принятого страхователем способом, указанным в предложении.

25. Договор страхования заключается на срок 1 год.

26. Договор страхования вступает в силу после уплаты страховой премии (соответствующей ее части):

26.1. по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение одного месяца после ее уплаты, но не ранее чем через 10 календарных дней после ее уплаты;

26.2. при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования.

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

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

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

28. В случае заключения договора страхования путем составления одного документа договор страхования подписывается сторонами после уплаты страховой премии (первой ее части). Приложение к договору добровольного страхования Правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

В случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи страховщик направляет страхователю письменное (электронное) 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).

29. При утрате бланка договора страхования в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора.

30. Договор страхования прекращается в случаях:

30.1. истечения срока его действия;

30.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

30.3. смерти страхователя – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованные домовладения к лицам, принявшим эти домовладения в порядке наследования;

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

30.4. неуплаты страхователем до истечения одного месяца после оплаченного периода (месяца) просроченных частей страховой премии (неуплаты страховой премии в размере 2/12 годовой страховой премии и более), если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается со дня (в 00 часов 00 минут), следующего за периодом, предоставленным для уплаты просроченной части страховой премии (т.е. по окончании одного месяца после оплаченного периода);

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

30.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

31. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 30.3, 30.5 пункта 30 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 30.3 пункта 30 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) пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня подачи письменного заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования. Часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$R_p$$

$$R_v = R_u - (-----) \times N, \text{ где,}$$

$$M$$

$R_v$  – часть страховой премии, подлежащая возврату,

$R_u$  – страховая премия, фактически уплаченная,

$R_p$  – страховая премия, подлежащая уплате по договору (сумма к уплате общая),

$M$  – срок действия договора страхования в днях,

$N$  – срок фактического действия договора страхования в днях (срок, в течение которого действовал договор страхования).

Днем прекращения договора страхования является день наступления события, указанного в подпунктах 30.3, 30.5 пункта 30 Правил, который должен быть документально подтвержден.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии по событиям, указанным в подпунктах 30.3, 30.5 пункта 30 Правил, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока, указанного в договоре страхования, как срок его действия.

32. Страхователь вправе отказаться 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 отказа страхователя от договора. При отказе страхователя от договора страхования страховщик возвращает часть уплаченной страховой премии по договору (при отсутствии страховых выплат по договору либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора) пропорционально

времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора.

33. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке.

34. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента – физическому лицу и в размере 0,1 процента – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю от суммы, подлежащей возврату.

## Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

35. Страховщик имеет право:

35.1. произвести осмотр, фотографирование и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние имущества при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, произвести оценку страхового риска;

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

35.3. требовать выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении требования о страховой выплате:

35.3.1. от ответственного лица в соответствии с подпунктом 39.4 пункта 39 Правил;

35.3.2. от потерпевшего или лица, имеющего право на возмещение вреда, в соответствии с подпунктами 39.4.5, 39.4.6, 39.4.7 пункта 39 Правил;

35.4. отсрочить страховую выплату 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, при-

остановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является страхователь (выгодоприобретатель) либо усматривается его вина;

35.5. 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);

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

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

35.8. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 58 Правил;

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

35.10. принимать решение о признании заявленного случая страховым по незначительному ущербу, размер которого не превышает пятнадцати базовых величин, установленных законодательством на день наступления страхового случая, если факт повреждения имущества (кроме случаев повреждения имущества в результате правонарушений действий третьих лиц) в результате предусмотренных условиями страхования страховых случаев установлен при составлении акта осмотра, без документов компетентных органов.

В соответствии с настоящим подпунктом страховщик производит страховую выплату не более одного раза за период действия договора страхования.

36. Страховщик обязан:

36.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, приложить к договору настоящие Правила, а в случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, – направить страхователю письменное (электронное) уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил;

36.2. 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:

36.2.1. не позднее, чем в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия и произвести осмотр погибшего или поврежденного имущества, составить акт осмотра. При этом получить письменное заявление о происшедшем

событии, если было устное уведомление. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица, потерпевшего) либо его представителя. При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба.

Осмотр погибшего или поврежденного газового котла в случае аварии отопительной системы, электротехники в случае аварии системы электроснабжения, входной двери в случае зашелкивания замка не производится, если страхователем (выгодоприобретателем) предоставлены документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба;

36.2.2. 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 МЧС, МВД, Белгидрометцентра, аварийной службы и т.д.), за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 35.10 пункта 35 настоящих Правил;

36.2.3. в течение 7 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;

36.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

36.3.1. составить в установленный настоящими Правилами срок акт о страховом случае (пункт 42 настоящих Правил). В случаях массового повреждения домовладений при составлении 50 и более актов о страховом случае по одному событию сроки составления актов продлеваются страховщиком до одного месяца;

36.3.2. произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату (пункт 52 Правил);

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

36.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

37. Страхователь имеет право:

37.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

37.2. заявить о внесении изменений в действующий договор страхования;

37.3. до истечения одного месяца после оплаченного периода (месяца) уплатить просроченную часть страховой

премии без начисления пени или применения иных санкций;

37.4. отказать от договора страхования либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору;

37.5. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

38. Выгодоприобретатель имеет право:

38.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

39. Страхователь обязан:

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

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

39.3. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования;

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

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

39.4.2. заявить незамедлительно, как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, аварийной службы, внутренних дел и т.п.) при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате несчастных случаев и правонарушений действий третьих лиц, указанных в пункте 2 Правил, а также в случаях причинения вреда;

39.4.3. незамедлительно (в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно) сообщить страховщику или его представителю об утрате (гибели) или повреждении имущества либо о причинении вреда потерпевшим;

39.4.4. 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 7 календарных дней после уведомления страховщика о происшедшем;

39.4.5. 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;

39.4.6. 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;

39.4.7. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное, поврежденное имущество, возврата третьими лицами похищенного имущества;

39.5. передавать страховщику сообщения, предусмотренные настоящими Правилами или договором страхования, в письменной либо электронной форме, удобными для него способами связи или средствами коммуникации, обеспечивающими фиксирование содержания и даты сообщений (посредством телефакса, электронной почты, мессенджеров viber, telegram и т.п.), либо вручением под расписку.

Ответственность за риски, возникающие при передаче сведений выбранным способом, несет отправитель.

40. Лицо, обратившееся за выплатой страхового возмещения, обязано обеспечить страховщику возможность беспрепятственного осмотра погибшего, поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера причиненного вреда потерпевшему, возможность проверки обстоятельств, характера и объема ущерба, представлять для этих целей необходимую информацию и документацию, а также инициировать участие страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера вреда.

## **Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

41. 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, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 35.10 пункта 35 настоящих Правил;

копий документов, удостоверяющих личность, содержащих следующие сведения: фамилию, имя, отчество (если таковое имеется) страхователя (выгодоприобретателя), номер и серию документа, идентификационный номер, дату выдачи, наименование (код) органа, выдавшего документ.

Страховщик вправе самостоятельно запрашивать в соответствующих компетентных органах иные документы, необходимые для принятия решения о признании либо непризнании заявленного случая страховым.

42. Со дня получения всех необходимых документов и на их основании страховщик в течение 7 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (по форме, определенной страховщиком).

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

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

Расчет страхового возмещения осуществляется по следующей формуле:

$$CB = CY - СДЛ,$$
 где  
CB – сумма страхового возмещения,

СУ – сумма ущерба (вреда), причиненного 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 либо другим договорам страхования.

Рассчитанная сумма страхового

возмещения ограничивается установленной договором страхования страховой суммой.

45. Ущерб (размер вреда) исчисляется страховщиком:

45.1. 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;

45.2. 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 уничтожения конструктивных элементов строения, когда в результате наступления страхового случая невозможно определить их состав, количество и качество материала, использованного для их 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, предусмотренных 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);

45.3. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

45.3.1. 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;

45.3.2. 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);

45.4. в случае утраты (гибели) предметов домашнего имущества – по их действительной стоимости (т.е. стоимости с учетом износа) на день страхового случая в порядке, изложенном в Приложении 3;

45.5. в случае выхода из строя электротехники в результате аварии системы электроснабжения, если страхователь (выгодоприобретатель) не предоставил документы, подтверждающие ее приобретение:

45.5.1. при гибели электротехники - в размере 30% от стоимости аналогичного имущества в новом состоянии;

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

45.6. в случае повреждения газового котла – по стоимости его восстановления, но не более 3% от страховой суммы, установленной в договоре страхования;

45.7. в случае утраты (гибели) газового котла – 3% от страховой суммы, установленной в договоре страхования, но не более стоимости аналогичного газового котла в новом состоянии.

Страховщик производит страховую выплату не более одного раза за период действия договора страхования в соответствии с подпунктами 45.6 или 45.7 пункта 45 настоящих Правил.

46. 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.

47. 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 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 человеко-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.

48. По застрахованному домовладению 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), осуществившего ремонт, химчистку, стирку и т.п. застрахованного домовладения в размере фактически оплаченной суммы.

По страхованию гражданской ответственности размер вреда потерпевшим по соглашению сторон страховщик может определить на основании неоплаченных 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, по накоплениям, начислению налогов и другие).

49. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая (пункт 9 Правил).

В случае признания заявленного случая страховым в сумму ущерба включаются, кроме того, в полном объеме расходы страхователя (выгодоприобретателя) по оплаченным работам организаций, предоставляющих аварийные услуги сантехника (перекрыть воду), столяра (вскрытие замка), клининговые услуги, связанные с устранением последствий наступления страхового случая, а также расходы по демонтажу и монтажу встроенной мебели, оборудования, когда осуществление восстановительных работ невозможно без их демонтажа и монтажа, расходы по составлению смет, установлению причин, размера ущерба по страховым случаям, услуги по откачке воды из строений, спиливанию упавших деревьев, подтвержденные документом об оплате.

50. При расчете суммы страхового

возмещения страховщик удерживает просроченные части страховой премии.

51. Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

52. Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю, потерпевшему) в течение 5 рабочих дней со дня утверждения страховщиком акта о страховом случае, путем перечисления на счет страхователя (выгодоприобретателя) или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

В случае причинения вреда имуществу нескольких лиц (страхователя, выгодоприобретателей, потерпевших) и (или) необходимости возмещения соответствующих расходов нескольким лицам при недостаточности страховой суммы по договору страхования, если иное не согласовано со страхователем в письменной форме, выплата страхового возмещения осуществляется:

в отношении страхователя – в первоочередном порядке;

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

При выплате страхового возмещения в случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного домовладения, находящегося в общей долевой собственности, а также общего имущества совместного домовладения при страховании квартир в блокированных жилых домах, ущерб возмещается участникам долевой собственности в части, соразмерно их доле в праве собственности или совместного домовладения.

53. Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт поврежденного имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных смет (калькуляций).

54. 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:

54.1. если лицо, ответственное за ущерб, на день наступления страхового случая являлось страхователем по договорам страхования, заключенным на условиях настоящих Правил или Правил №32 добровольного страхования имущества граждан, в отношении строений, при пользовании которыми причинен ущерб;

54.2. если выплата страхового возмещения произведена в соответствии с подпунктом 35.10 пункта 35 настоящих Правил.

Указанные в настоящем пункте исключения не распространяются на случаи, если лицо, ответственное за ущерб, причинило его умышленно.

55. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан возратить 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.

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

57. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

57.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий, гражданской войны; умысла страхователя (выгодоприобретателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

57.2. если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

57.3. 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);

57.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

58. 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 договором страхования срок (подпункт 39.4.3 пункта 39 Правил) указанным в договоре 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.

59. 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.

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

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

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

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

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

63. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности для вида страхования - добровольное комплексное страхование домовладений и гражданской ответственности при пользовании ими.