СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «А-СТРАХОВАНИЕ»

УТВЕРЖДАЮ
Директор
СООО «А-Страхование»
_____ А.С.Громова
15 января 2026 г.

ПРАВИЛА № 9
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ДОМОВЛАДЕНИЙ

г. Минск – 2026

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях Правил № 9 добровольного комбинированного страхования домовладений (далее – Правила) Страховое общество с ограниченной ответственностью «А-Страхование» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного страхования домовладений (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.3 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Ответственное лицо, Выгодоприобретатель.

1.3. Страхователями являются дееспособные физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и юридические лица любой организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договор страхования и уплатившие по нему страховой взнос.

При этом, Страхователем по договору страхования, в число принятых на страхование рисков которого включен риск неполучения арендной платы, является только собственник арендного домовладения.

1.4. По **риску гражданской ответственности** считается застрахованной ответственность Страхователя, пользователей имущества, а также всех иных лиц, на которых такая ответственность может быть возложена (далее – Ответственное лицо).

1.5. Выгодоприобретателем по **риску утраты, гибели или повреждения домовладения** и (или) **риску утраты, гибели или повреждения домашнего имущества** является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества.

Выгодоприобретателем по **риску гражданской ответственности** является **потерпевший** – лицо, жизни, здоровью и (или) имуществу которого причинен вред Ответственным лицом в процессе пользования имуществом, расположенным по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования. Для целей настоящих Правил **потерпевшим** не является Страхователь, Ответственное лицо, пользователь имущества, а также лицо, являющееся Выгодоприобретателем по следующим рискам: утраты, гибели или повреждения домовладения, утраты, гибели или повреждения домашнего имущества, понесения судебных расходов, понесения дополнительных расходов, неполучения арендной платы.

Выгодоприобретателем по **риску понесения судебных расходов** и (или) **риску понесения дополнительных расходов** является лицо,

понесшее данные расходы (Страхователь, Ответственное лицо, пользователь имущества).

Выгодоприобретателем по **риску неполучения арендной платы** является Страхователь – собственник арендного домовладения.

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

1.6.1. **домовладение –** квартира, строение;

1.6.2. **квартира** – изолированное жилое помещение, состоящее из одной или нескольких жилых комнат и подсобных помещений, в многоквартирном жилом доме, жилой блок (комната) в общежитии, включая относящиеся к ним наружные площадки (балконы, лоджии, террасы), имеющие вход из вспомогательного помещения;

1.6.3. **строение** – результат строительства, возведенный на постоянном фундаменте, расположенный в границах определенного земельного участка;

1.6.4. **одноквартирный жилой дом** – жилой дом, состоящий из одной квартиры, имеющей вход непосредственно с придомовой территории;

1.6.5. **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;

1.6.6. **садовый домик (дача)** – строение (здание), расположенное в садоводческом товариществе (дачном кооперативе) и предназначенное для отдыха, сезонного или временного проживания;

1.6.7. **гараж в блоке гаражей** – индивидуальный капитальный гараж, не являющийся хозяйственной постройкой, расположенный в блоке гаражей и зарегистрированный в установленном законодательством порядке;

1.6.8. **хозяйственная постройка –** строение (здание, сооружение), которое по отношению к основному строению имеет второстепенное значение на земельном участке, стоящее отдельно либо примыкающее к основному строению (сарай, хозблок, баня, гараж индивидуального пользования, летняя кухня, навес, беседка, уборная, теплица (за исключением пленочной)), за исключением забора;

1.6.9. **гараж индивидуального пользования –** сооружение или изолированное помещение, имеющее капитальные или перегородочные стены, перекрытия, кровлю, проемы, пол, смотровую яму, подвал (допускается отсутствие смотровой ямы, подвала), предназначенное для хранения транспортных средств;

1.6.10. **забор –** сооружение, служащее для ограждения территории, имеющее ленточный либо столбчатый фундамент или цокольную плиту и изготовленное из кирпича (камня), железобетона, металла (металлической сетки), дерева, пластика (в том числе ПВХ, композит). В состав забора также включаются калитки и ворота, примыкающие к сооружению, указанному в настоящем абзаце;

1.6.11. **объект незавершенного строительства** – строение (здание, сооружение), строительство которого разрешено в соответствии с законодательством, работы по строительству которого начаты, но не завершены в установленном порядке.

Для целей страхования данное строение должно быть поставлено на постоянный фундамент, иметь стены, крышу (включая кровлю), заполненные внешние проемы (дверные, оконные и иные), если они предусмотрены проектом строения;

1.6.12. **объекты благоустройства** – дворовые сооружения, предназначенные для комфортного проживания, поддержания чистоты, несущие декоративную функцию, установленные стационарно и расположенные в границах земельного участка, указанного как место страхования (колодцы, погреба, внутридворовые покрытия, площадки, тротуары, бассейны, фонтаны, корты, детские площадки, детские горки, качели, песочницы, урны, артезианские скважины и другие);

1.6.13. **домашнее имущество** – предметы (вещи) домашней обстановки, быта и потребления (в том числе мебель (включая встроенную), бытовая техника, компьютерная техника, электронные устройства и иные), используемые в личном хозяйстве для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи;

1.6.14. **запасные части и принадлежности к механическим транспортным средствам** – автомобильные шины, колесные диски, аккумуляторы, пуско-зарядные устройства, провода внешнего запуска автомобиля, съемные багажники, велобагажники, рейлинги, автомобильные холодильники, автомобильные компрессоры (далее – **запасные части к ТС**);

1.6.15. **средства индивидуальной мобильности** – велосипед, роликовые коньки, самокат, электросамокат, скейтборд, электроскейт, гироскутер, сигвей, моноколесо;

1.6.16. **уникальные ценности** – уникальные, редкие, раритетные и антикварные предметы;

1.6.17. **судебные расходы** – расходы Страхователя (Ответственного лица) по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими, а также присужденные к возмещению Страхователем (Ответственным лицом) судебные расходы потерпевшего;

1.6.18. **неправомерные действия третьих лиц** – умышленные, а также неосторожные действия третьих лиц, направленные непосредственно на утрату (гибель), в том числе хищение, либо повреждение застрахованного имущества (его частей), за которые в соответствии с законодательством предусмотрена ответственность за причинение вреда имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя);

1.6.19. **третьи лица** – физические или юридические лица, не являющиеся субъектами страхования (Страховщиком, Страхователем, Выгодоприобретателем, Ответственным лицом), а также пользователями имущества;

1.6.20. **пользователь имущества** – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования домовладением, домашним имуществом. К пользователям имущества относятся: собственник домовладения, члены его семьи, лица, пользующиеся домовладением по договору найма, аренды, безвозмездного пользования и другим гражданско-правовым договорам, лица, выполняющие работу на основании гражданско-правовых договоров в качестве домашних работников. При страховании на условиях, предусмотренных пунктом 5.13 Правил, из пользователей имущества исключаются лица, пользующиеся домовладением по договору аренды (найма) домовладения;

1.6.21. **члены семьи** – близкие родственники (дети, в том числе усыновленные (удочеренные), родители, усыновители (удочерители), родные братья и сестры, дед, бабка, внуки), супруг (супруга), а также близкие родственники супруга (супруги) и иные лица, проживающие совместно и ведущие общее хозяйство;

1.6.22. **период охлаждения –** период, установленный договором страхования, в течение которого Страхователь – физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить уплаченный страховой взнос полностью при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования;

1.6.23. **договор аренды (найма) домовладения –** договор, по которому одна сторона, являющаяся собственником домовладения или уполномоченное им лицо (арендодатель, наймодатель), обязуется предоставить другой стороне (арендатору, нанимателю) домовладение за плату во владение и пользование для проживания в нем;

1.6.24. **арендное домовладение –** домовладение, предоставляемое гражданам на условиях договора аренды (найма) домовладения;

1.6.25. **арендная плата –** установленная договором аренды (найма) домовладения денежная сумма, подлежащая уплате арендатором

(нанимателем) арендодателю (наймодателю) за владение (пользование) домовладением;

1.6.26. **страхование по системе первого риска –** заключение договора страхования в отношении имущества с условием выплаты страхового возмещения в размере ущерба, понесенного Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате наступления страхового случая, но не более соответствующей страховой суммы, независимо от того, какой процент составляет страховая сумма к страховой стоимости имущества;

1.6.27. **период возмещения –** период, за который неполученная (недополученная) Страхователем арендная плата в результате наступления страхового случая вследствие гибели, повреждения застрахованного арендного домовладения, подлежит возмещению Страховщиком.

Иные термины используются в Правилах в значениях, определенных действующим законодательством Республики Беларусь.

1.7. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

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

Договором страхования может быть предусмотрено распространение действия страхования более, чем на одно место страхования.

В случае перемещения застрахованного имущества с места страхования ущерб, возникший с начала его фактического перемещения, в отношении перемещенного имущества не возмещается.

Домашнее имущество считается застрахованным только во время его нахождения в домовладении в месте страхования, указанном в договоре страхования.

Риск гражданской ответственности и риск понесения судебных расходов действует в отношении случаев причинения вреда только при пользовании домовладением и (или) домашним имуществом, находящимся в домовладении, расположенном в месте страхования, указанном в договоре страхования, и распространяется на всех пользователей имущества.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

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

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

2.1.3. ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения Страхователем (Ответственным лицом) вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевших в результате пользования домовладением и (или) домашним имуществом, находящимся в домовладении, расположенном в месте страхования, указанном в договоре страхования;

2.1.4. понесением Страхователем (Ответственным лицом) судебных расходов по спорам с потерпевшими, возникшим в связи с удовлетворением правомерных и защитой от неправомерных претензий о возмещении ущерба, причиненного в результате пользования домовладением и (или) домашним имуществом, находящимся в домовладении, расположенном в месте страхования, указанном в договоре страхования;

2.1.5. понесением Страхователем (Выгодоприобретателем) дополнительных расходов из перечня, предусмотренного пунктом 2.10 Правил;

2.1.6. возникновением у Страхователя – собственника арендного домовладения убытков вследствие неполучения (недополучения) арендной платы в результате гибели, повреждения застрахованного арендного домовладения.

Объект страхования, в том числе состав застрахованного имущества, а также перечень дополнительных расходов определяются по соглашению сторон с учетом требований настоящих Правил и в обязательном порядке указываются в договоре страхования.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимаются следующие типы имущества:

2.2.1. домовладения:

2.2.1.1. квартиры в многоквартирных жилых домах;

2.2.1.2. строения в соответствии со следующими категориями:

- одноквартирный жилой дом;

- квартира в блокированном жилом доме, включая подсобные помещения квартиры (далее – квартира в блокированном жилом доме);
- садовый домик (дача);
- гараж в блоке гаражей;
- хозяйственная постройка;
- забор;
- объект незавершенного строительства;
- объект благоустройства территории;
- принадлежащее физическому лицу, за исключением индивидуального предпринимателя, на праве собственности либо на ином законном основании иное нежилое здание, сооружение, помещение (далее – нежилое помещение);

2.2.2. домашнее имущество.

2.3. На страхование принимаются зарегистрированные и незарегистрированные в установленном порядке строения, если они поставлены на постоянное место и имеют основные конструктивные элементы: постоянный фундамент, стены, крышу, заполненные дверные и оконные проемы (если они предусмотрены проектом).

2.4. В месте страхования считаются застрахованными только те категории строений, которые указаны в договоре страхования.

2.5. Если в договоре страхования указано, что на страхование приняты все возведенные строения по месту страхования (в пределах данного земельного участка), то застрахованными считаются строения, которые внесены в технический паспорт (далее – **все строения по техпаспорту**).

2.6. В состав домовладения включаются:

– конструктивные элементы – стены (в том числе внешние и внутренние утеплители и покрытия), крыши (в том числе кровля, водосточные системы), перекрытия, перегородки, оконные и дверные блоки, наружные площадки (балконы, лоджии, террасы), элементы входа (крыльцо, лестница и ее ограждение, козырек);

– внешняя отделка (если в качестве домовладения застраховано строение) – штукатурка, окраска, обшивка деревом (в том числе вагонкой), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, ставни, решетки, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения;

– внутренняя отделка – штукатурка, окраска, побелка, оклейка и другое покрытие стен, полов (в том числе паркет, линолеум, ламинат, плитка, половая доска, ковролин, плинтусы), потолков (в том числе подвесные и натяжные потолки), перегородок, лестниц и их ограждений, наличники оконных проемов и дверных коробок, лепнина и прочие

элементы отделки. К внутренней отделке не относится встроенная мебель;

– инженерные системы (инженерное оборудование):

• системы водоснабжения (в том числе установленные счетчики учета воды, водозапорные устройства);

• санитарно-техническое оборудование (в том числе подключенная сантехника: раковины, ванны, джакузи, душевые кабины, унитазы, биде, смесители и другие);

• системы водоотведения (в том числе канализация);

• системы отопления (в том числе подогрев пола, стен, потолка, подключенные отопительные котлы и приборы, камины (печи) на топливе или электричестве, радиаторы отопления);

• системы газоснабжения (в том числе подключенные газовые колонки, плиты, установленные счетчики учета газа);

• системы электроснабжения (в том числе электропроводка, подключенные электрические плиты, установленные счетчики учета электроэнергии), солнечные панели и ветровые генераторы, расположенные на строении или в границах земельного участка, указанного как место страхования;

• системы вентиляции, кондиционирования, климат-контроля (включая наружные элементы данных систем);

• системы пожарной сигнализации, противопожарной автоматики, системы пожаротушения;

• системы безопасности (в том числе тревожная и охранная сигнализация, видеонаблюдение, домофон), системы типа «Умный дом»;

• системы связи, телевидения (в том числе антенны, линии приема и распределения телевидения), интернет (Wi-Fi).

К инженерным системам (инженерному оборудованию) не относится бытовая техника, не предназначенная для водоснабжения, водоотведения, отопления (например, стиральная, посудомоечная машина), и шланги либо другие средства подключения данной бытовой техники к системам водоснабжения, водоотведения, отопления.

2.7. В состав домашнего имущества включается:

– мебель, в том числе встроенная (шкафы, системы хранения);

– бытовая техника: холодильник (морозильник), стиральная, посудомоечная машина, электрическая плита, варочная панель, микроволновая печь, духовой шкаф, мелкая бытовая техника, климатическая техника, осветительные приборы, за исключением установленной и подключенной техники, относящейся к инженерным системам;

– аудио-, видео-, электротехника; компьютерная техника, телевизоры;

– предметы интерьера: ковры, шторы, жалюзи, карнизы;

– спортивные тренажеры и инвентарь;

– музыкальные инструменты;

– неустановленное инженерное оборудование;

– коляски;

– иные предметы быта и потребления.

Договором страхования может быть предусмотрено включение в состав домашнего имущества запасных частей к ТС, средств индивидуальной мобильности и (или) уникальных ценностей (в таком случае при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика).

2.8. Уникальные ценности могут быть приняты на страхование при наличии у Страхователя документа компетентной организации с описанием (каталогизацией) данных предметов и оценкой их стоимости, а также охранной сигнализации с выводом на пульт милиции (вневедомственной охраны) в помещении, где они хранятся.

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

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

2.9.2. домовладения, если они являются аварийными (ветхими), подлежат сносу, а также домашнее имущество, находящееся в данных домовладениях;

2.9.3. домовладения, находящиеся в зоне стихийных бедствий, с момента объявления о такой угрозе в установленном законодательством порядке или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы;

2.9.4. горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов;

2.9.5. оружие (за исключением оружия, относящегося к уникальным ценностям), боеприпасы, а также имущество, ограниченное в свободном обороте в соответствии с законодательством;

2.9.6. 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;

2.9.7. любые виды топлива, в том числе дрова;

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

2.9.9. 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;

2.9.10. наружные декорации и украшения; съемные москитные сетки;

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

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

2.9.13. 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 (за исключением отнесения указанного имущества к уникальным ценностям, принимаемым на страхование в соответствии с частью второй пункта 2.7 Правил и пунктом 2.8 Правил);

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

2.9.15. домашнее имущество, которое находится в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования нескольких семей, например, в коридорах, сушилках, подвальных помещениях, лестничных площадках, колясочных и т.д.);

2.9.16. предметы декоративно-прикладного искусства, сувенирная продукция (картины, статуэтки и т.п.), слайды, фотоснимки;

2.9.17. модели, макеты, образцы, формы; встроенные или внешние накопители информации компьютерных и аналогичных систем (лазерные, магнитооптические диски, дискеты, магнитные пленки,

кассеты, модули памяти, флэш-карты); мобильные телефоны; осветительные лампочки;

2.9.18. домашнее имущество, стоимость единицы которого не превышает размер, эквивалентный 1 базовой величине на дату события, которое может быть признано страховым случаем;

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

2.10. По соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, на страхование могут быть приняты следующие дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенные в результате наступления страхового случая по застрахованному имуществу:

2.10.1. расходы по восстановлению документов – расходы по уплате государственной пошлины, услуг сторонних организаций и иные аналогичные расходы, связанные с восстановлением документов, находившихся в момент наступления страхового случая в домовладении по месту страхования и утраченных (погибших) в результате страхового случая, предусмотренного подпунктами 2.11.1 и (или) 2.11.2 пункта 2.11 Правил. Под документами, расходы на восстановление которых покрываются страхованием в соответствии с Правилами, понимаются документы, подтверждающие права собственности в отношении домовладения по месту страхования; документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователей имущества); водительское удостоверение Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователей имущества);

2.10.2. расходы по замене замка и (или) ключей – расходы по замене замка (замков) и (или) ключей от входной двери (входных дверей) в домовладении по месту страхования в случае повреждения данных элементов в результате страхового случая, предусмотренного подпунктами 2.11.1 и (или) 2.11.2 пункта 2.11 Правил, либо если в домовладении по месту страхования имел место факт неправомерных действий третьих лиц, в том числе не приведший к повреждению замка и (или) ключей;

2.10.3. расходы по уборке – расходы по уборке в домовладении по месту страхования, необходимость которой вызвана результатом

страхового случая, предусмотренного подпунктами 2.11.1 и (или) 2.11.2 пункта 2.11 Правил;

2.10.4. расходы по проживанию – расходы по проживанию в гостинице (ином месте проживания) в связи с проведением ремонта и невозможностью проживания в поврежденном домовладении по месту страхования в результате страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.11.1 пункта 2.11 Правил.

2.11. Страховым случаем является факт:

2.11.1. утраты, гибели или повреждения домовладения, принятого на страхование, вследствие любых непредвиденных, внезапных причин (за исключением указанных в пункте 2.13 Правил (если иное не установлено договором страхования), а также указанных в пункте 2.14 Правил) (далее – **риск утраты, гибели или повреждения домовладения**);

2.11.2. утраты, гибели или повреждения домашнего имущества, принятого на страхование, вследствие любых непредвиденных, внезапных причин (за исключением указанных в пункте 2.13 Правил (если иное не установлено договором страхования), а также указанных в пункте 2.14 Правил) (далее – **риск утраты, гибели или повреждения домашнего имущества**);

2.11.3. причинения Страхователем (Ответственным лицом) вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевших в процессе пользования расположенным в месте страхования домовладением и (или) домашним имуществом, находящимся в домовладении, повлекший за собой предъявление обоснованных требований Страхователю (Ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда (далее – **риск гражданской ответственности**);

2.11.4. понесения Страхователем (Ответственным лицом) судебных расходов, связанных с наступлением события, признанного страховым случаем по риску гражданской ответственности (далее – **риск понесения судебных расходов**);

2.11.5. понесения Страхователем (Выгодоприобретателем) дополнительных связанных с наступлением события, признанного страховым случаем по риску в соответствии с подпунктом 2.11.1 и (или) 2.11.2 настоящего пункта расходов из перечня, предусмотренного пунктом 2.10 Правил (далее – **риск понесения дополнительных расходов**);

2.11.6. неполучения (недополучения) Страхователем доходов в связи с полной или частичной потерей арендной платы от сдачи застрахованного домовладения в аренду (найм) вследствие гибели, повреждения застрахованного домовладения, признанного страховым

случаем по риску в соответствии с подпунктом 2.11.1 настоящего пункта, при условии, что потеря арендной платы подтверждена документально соглашением о досрочном прекращении договора аренды (найма) домовладения или соглашением об уменьшении арендной платы, заключенными до истечения срока действия договора страхования (далее – **риск неполучения арендной платы**).

2.12. Договор страхования заключается в отношении рисков в соответствии с подпунктами 2.11.1 – 2.11.3 пункта 2.11 Правил.

По соглашению сторон при условии применения в расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, любой из рисков в соответствии с подпунктами 2.11.1 – 2.11.3 пункта 2.11 Правил может быть исключен из страхового покрытия.

По соглашению сторон при условии применения в расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, любой из рисков в соответствии с подпунктами 2.11.4 – 2.11.6 пункта 2.11 Правил может быть принят на страхование дополнительно.

Риск понесения судебных расходов принимается на страхование только совместно с риском гражданской ответственности.

Риск понесения дополнительных расходов в части расходов, предусмотренных подпунктами 2.10.1 – 2.10.3 пункта 2.10 Правил, принимается на страхование только совместно с рисками, предусмотренными подпунктами 2.11.1 – 2.11.2 пункта 2.11 Правил.

Риск понесения дополнительных расходов в части расходов, предусмотренных подпунктом 2.10.4 пункта 2.10 Правил, принимается на страхование только совместно с риском утраты, гибели или повреждения домовладения.

Риск неполучения арендной платы принимается на страхование только совместно с рисками, предусмотренными подпунктами 2.11.1 – 2.11.3 пункта 2.11 Правил.

Риск неполучения арендной платы принимается на страхование только в случае, если Страхователем является собственник арендного домовладения.

2.13. По соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, дополнительно страховым

случаем может являться также утрата, гибель или повреждение домовладения и (или) домашнего имущества в результате:

2.13.1. эксплуатации домовладения при нарушении правил пожарной безопасности, в том числе при наличии предписаний, предупреждений и постановлений органов государственного пожарного надзора, направленных на обеспечение пожарной безопасности;

2.13.2. эксплуатации домовладения при наличии нарушений строительных норм и правил, а также некачественного выполнения строительных, монтажных и других работ в домовладении, включая применение (использование) некачественных материалов;

2.13.3. осуществления переустройства или перепланировки домовладения самовольно, без разрешения соответствующих компетентных органов;

2.13.4. воздействия грызунов, насекомых, моли, домашних и диких животных (в том числе пресмыкающихся), птиц, которых содержит Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь имущества);

2.13.5. поломки – гибели или повреждения бытовой техники, электронных устройств, стационарного оборудования (инженерного, санитарно-технического, отопительного) вследствие внезапного прекращения их работоспособности без оказания любого внешнего воздействия на данное имущество.

2.14. Не является страховым случаем утрата, гибель или повреждение принятого на страхование имущества вследствие либо при следующих обстоятельствах:

2.14.1. при отсутствии документов соответствующего компетентного органа, подтверждающего факт наступления события.

Если о событии заявлено после окончания срока действия договора страхования, выплата страхового возмещения производится только при наличии документа компетентных органов, подтверждающего, что событие произошло в течение срока действия договора страхования. Действие настоящего подпункта не распространяется в случае, указанном в пункте 7.14 Правил.

2.14.2. 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;

2.14.3. воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, балконы, лоджии; любого воздействия воды (за исключением проведения

действий по ликвидации пожара), а также воздействия дождя, снега на наружные площадки (балконы, лоджии, террасы, веранды), на лестницы (лестничные площадки) снаружи жилого дома, крыльцо;

2.14.4. если не были приняты меры к восстановлению имущества или устранению причины его повреждения (гибели) в результате ранее заявленного Страховщику события либо если установлено, что факт повреждения имущества имел место до заключения договора страхования.

Страховщик не возмещает ущерб в отношении имущества, по которому ранее производилась страховая выплата на основании сметы (калькуляции) либо установлено, что аналогичное повреждение имело место до заключения договора страхования, если Страхователь не подтвердил факт его восстановления (документально либо путем фотографирования) и факт устранения причин его повреждения (гибели);

2.14.5. события, за которое несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель, пользователь имущества), при наличии причинно-следственной связи с:

2.14.5.1. замерзанием в домовладении отопительных, водопроводных и канализационных систем, если нарушены условия их эксплуатации и использования;

2.14.5.2. использованием электробытовых приборов, открытого огня, хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, взрывчатых (взрывоопасных) веществ;

2.14.5.3. использованием неисправной бытовой техники, оборудования или установок;

2.14.6. обвала, обрушения домовладения или его части вследствие износа, проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ, проведения строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если получение такого разрешения обязательно в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

2.14.7. эксплуатации домовладения при наличии нарушений нормативных документов по пользованию, содержанию домовладений, правил пользования газом в быту;

2.14.8. использования застрахованного имущества не по назначению;

2.14.9. кражи предметов домашнего имущества путем свободного доступа к этому имуществу, если они оставлены в незапертом домовладении, находились вне домовладения под открытым небом или

если факт проникновения в домовладение не подтверждается компетентными органами;

2.14.10. неправомерных действий Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя имущества) и (или) действий Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя имущества) в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием наркотических (токсических) веществ;

2.14.11. залития, связанного с поломкой бытовой техники, непосредственно не предназначенной для отопления, водоснабжения, водоотведения (в том числе стиральной, посудомоечной машины), если водоотведение указанной техники не осуществляется непосредственно в водопроводные и канализационные сети, а также если залитие произошло в результате негерметичности крепления шлангов, нахождения шлангов в ненадлежащем состоянии;

2.14.12. наезда транспортного средства, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю, пользователю имущества) или находящегося под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя имущества);

2.14.13. падения деревьев и (или) иных предметов, их частей при спиливании и (или) другом воздействии Страхователя (Выгодоприобретателя, пользователя имущества).

2.15. Не признается страховым случаем по риску гражданской ответственности факт причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего, если вред причинен в результате осуществления переустройства или перепланировки домовладения самовольно, без разрешения соответствующих компетентных органов (жилищно-эксплуатационной службы, райисполкомов и др.).

По соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, риск в соответствии с частью первой настоящего пункта может быть принят на страхование.

2.16. По договору страхования не подлежат возмещению:

2.16.1. косвенные убытки (штрафы, предусмотренные законодательством, либо неустойки (штрафы, пени), предусмотренные условиями договоров), моральный вред;

2.16.2. ущерб, причиненный имуществу, указанному в пункте 2.9 Правил;

2.16.3. ущерб вследствие косметических царапин, сколов, трещин, повреждений окраски и других недостатков имущества, не влияющих на его работоспособность, а также не ухудшающих его

технические характеристики и не препятствующих дальнейшей эксплуатации по прямому назначению;

2.16.4. вред, причиненный окружающей среде – по риску гражданской ответственности.

2.17. Факт причинения вреда по риску гражданской ответственности признается страховым случаем, если ответственность Страхователя (Ответственного лица) установлена компетентным органом или ответственность возлагается на Страхователя (Ответственное лицо) в соответствии с законодательством. Страховщик принимает на себя обязанность по возмещению вреда, обоснованные требования о возмещении которого предъявлены Страхователю (Ответственному лицу) потерпевшими в течение трех лет с момента причинения Страхователем (Ответственным лицом) такого вреда.

2.18. Факт понесения судебных расходов признается страховым случаем, когда наступившее событие, в связи с которым они произведены, признано страховым случаем по риску гражданской ответственности.

Факт понесения дополнительных расходов признается страховым случаем, когда наступившее событие, в связи с которым они произведены, признано страховым случаем по риску в соответствии с подпунктом 2.11.1 и (или) 2.11.2 пункта 2.11 Правил.

Событие по риску неполучения арендной платы признается страховым случаем, только когда гибель, повреждение застрахованного домовладения признано страховым случаем по риску в соответствии с подпунктом 2.11.1 пункта 2.11 Правил.

2.19. Причинение вреда по риску гражданской ответственности нескольким потерпевшим в результате одного события рассматривается как один страховой случай.

2.20. Страховщиком в соответствии с условиями Правил могут быть разработаны и утверждены локальным правовым актом программы страхования, в которых определен перечень страховых рисков, размер страховых сумм (лимитов ответственности), условия и порядок выплаты страхового возмещения, а также иные условия договора страхования (далее – программа страхования).

3. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ). ФРАНШИЗА

3.1. Страховая сумма (лимит ответственности) (далее – страховая сумма) – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового

возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая.

3.2. Страховая сумма устанавливается в целом по договору страхования по соглашению сторон (далее – страховая сумма по договору страхования).

3.3. В пределах страховой суммы по договору страхования при страховании рисков в соответствии с подпунктами 2.11.4 – 2.11.6 пункта 2.11 Правил устанавливаются:

страховая сумма по риску понесения судебных расходов устанавливается в размере, не превышающем 10 % от страховой суммы по договору страхования;

страховая сумма по риску понесения дополнительных расходов устанавливается в размере, не превышающем 10 % от страховой суммы по договору страхования;

страховая сумма по риску неполучения арендной платы устанавливается как произведение установленного договором страхования периода возмещения и размера ежемесячной арендной платы, установленной договором аренды (найма) домовладения.

3.4. Договором страхования может быть предусмотрено установление отдельных страховых сумм в пределах страховой суммы по договору страхования:

3.4.1. по конкретным типам (объектам) застрахованного имущества, по конкретным видам дополнительных расходов;

3.4.2. по одному либо группе рисков, причинам наступления страхового случая;

3.4.3. на один или несколько страховых случаев.

3.5. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте (далее – **валюта страховой суммы**). Все предусмотренные условиями страхования страховые суммы устанавливаются в единой валюте (далее – валюта страховой суммы) и указываются в договоре страхования.

3.6. Если по договору страхования устанавливаются отдельные страховые суммы по риску утраты, гибели или повреждения домовладения или риску утраты, гибели или повреждения домашнего имущества, то соответствующие страховые суммы не должны превышать страховую стоимость имущества, принятого на страхование. Страховая стоимость имущества соответствует его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

3.7. Суммы страхового возмещения, подлежащие выплате Страховщиком, не могут превышать соответствующих страховых сумм, установленных договором страхования. Договор страхования, по

которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до окончания срока его действия в размере разницы между страховой суммой и произведенными выплатами страхового возмещения.

3.8. По соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом Страховщика, в договоре страхования может быть установлена безусловная франшиза – определенная часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком вне зависимости от размера ущерба.

Безусловная франшиза устанавливается по соглашению сторон в абсолютном размере либо в процентах от страховой суммы по договору страхования или от размера страхового возмещения.

Франшиза может устанавливаться по договору страхования в целом либо в отношении конкретного риска, типа имущества, принятого на страхование, в том числе в различном размере.

Размер и условия применения безусловной франшизы указываются в договоре страхования.

Установленная договором страхования франшиза применяется по каждому страховому случаю.

В случае причинения вреда жизни, здоровью потерпевших по риску гражданской ответственности франшиза не применяется.

4. СТРАХОВОЙ ВЗНОС. ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВЗНОСА

4.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

4.2. Страховой взнос по договору страхования рассчитывается в валюте страховой суммы исходя из страхового тарифа от страховой суммы по договору страхования.

4.3. Страховой тариф рассчитывается исходя из базового годового страхового тарифа, предусмотренного Приложением 1 к Правилам, и корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика.

4.4. Страховой взнос уплачивается Страхователем в размере и сроки, указанные в договоре страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

4.5. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 (одного) года, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

4.6. По договорам страхования, заключенным на срок 1 (один) год и более, страховой взнос уплачивается единовременно либо по соглашению сторон в рассрочку.

При единовременной уплате страховой взнос уплачивается при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая его часть в размере не менее 1/q страхового взноса по договору страхования уплачивается при заключении договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/q, 3/q и т.д. до уплаты страхового взноса по договору страхования в полном объеме, где q – количество этапов оплаты, установленное договором страхования (значение q не может превышать количество полных месяцев срока действия договора страхования). Договором страхования может быть определен иной порядок рассрочки, обеспечивающий предварительную уплату части страхового взноса не позднее последнего дня оплаченного периода.

Порядок и сроки уплаты страхового взноса указываются в договоре страхования.

4.7. При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховой взнос может быть уплачен:

в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы;

в иностранной валюте исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте уплаты страхового взноса и валюте страховой суммы (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату уплаты страхового взноса.

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

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

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

Если страховой случай наступит в период, предоставленный для погашения просроченной части страхового взноса, то Страховщик из выплаты страхового возмещения удерживает сумму просроченной части страхового взноса.

4.9. Если по договору страхования с порядком уплаты страхового взноса в рассрочку при наступлении страхового случая имеется одна или несколько неуплаченных частей страхового взноса, то Страховщик имеет право в одностороннем порядке при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать неуплаченную часть страхового взноса за весь период действия договора страхования либо очередную неуплаченную часть страхового взноса. При этом если размер выплаты страхового возмещения по страховому случаю меньше очередной части страхового взноса, подлежащей уплате по договору страхования, Страхователь должен доплатить недостающую разницу в установленные договором страхования сроки и размере. Если Страхователь не уплатил недостающую разницу, то договор страхования продолжает действовать пропорционально оплаченным дням страхования.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается в письменной форме способом, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

5.2. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, утвержденных Страховщиком и принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Условия, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страховщика, Страхователя, Ответственного лица и Выгодоприобретателя.

При заключении договора страхования Страхователю выдаются либо направляются в электронном виде Правила в зависимости от способа заключения договора страхования, что удостоверяется записью в договоре страхования.

5.3. Договор страхования заключается на основании устного заявления Страхователя либо письменного предложения Страховщика, принятого Страхователем способом, указанным в таком предложении.

5.4. При заключении договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику:

5.4.1. опись по форме, утвержденной Страховщиком, принимаемого на страхование домашнего имущества с детализацией предметов домашнего имущества, стоимость единицы которого превышает 500 BYN – в отношении риска утраты, гибели или повреждения домашнего имущества;

5.4.2. договор аренды (найма) домовладения, зарегистрированный в установленном законодательством Республики Беларусь порядке – в отношении риска неполучения арендной платы;

5.4.3. фотографии принимаемого на страхование домовладения, домашнего имущества – в соответствии с условиями программы страхования либо по требованию Страховщика;

5.4.4. ведомость технических характеристик или технический паспорт домовладения – по требованию Страховщика.

5.5. Имущество принимается на страхование по системе первого риска.

5.6. Договором страхования и (или) программой страхования, утвержденной в соответствии с пунктом 2.20 Правил, может быть предусмотрено условие, что действие страховой защиты распространяется только в отношении отображенного на фотографиях имущества (в таком случае при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом Страховщика).

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

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования на основании заявления Страхователя.

5.8. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

5.9. Договор страхования заключается на срок от 1 (одного) дня до 5 (пяти) лет включительно.

5.10. В договоре страхования, заключаемом со Страхователем – физическим лицом, может быть предусмотрен по соглашению сторон период охлаждения сроком 5 (пять) календарных дней с даты заключения договора страхования.

5.11. Договор страхования по соглашению сторон вступает в силу со дня и времени, указанного в договоре страхования как начало срока действия договора страхования, но не ранее момента уплаты страхового взноса (первой его части) и не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику (его представителю).

5.12. Днем уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается:

5.12.1. при уплате наличными денежными средствами – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика (его представителю);

5.12.2. при безналичных расчетах, в том числе при перечислении наличных денежных средств через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств, при использовании банковской платежной карточки – день совершения операции по перечислению денежных средств, подтверждением которой служит документ установленной формы (кассовый чек, приходно-кассовый ордер, карт-чек и т.п.), содержащий дату и время оплаты.

5.13. При заключении договора страхования, срок которого не превышает 15 (пятнадцать) календарных дней, в отношении арендного домовладения с условием «на одно бронирование»:

срок действия страховой защиты начинается с момента фактического заселения арендатора (нанимателя) и заканчивается в момент фактического выселения арендатора (нанимателя);

лица, пользующиеся домовладением по договору аренды (найма) домовладения, не относятся к пользователям имущества в целях настоящих Правил.

5.14. При заключении договора страхования, по которому на страхование принимается риск неполучения арендной платы,

устанавливается период возмещения убытков в пределах от 1 (одного) месяца до 1 (одного) года включительно.

Период возмещения начинается с даты досрочного прекращения договора аренды (найма) домовладения или с даты уменьшения арендной платы, подтвержденных документально, и заканчивается в наиболее раннюю из дат:

− дату истечения полного срока аренды (найма), установленного договором аренды (найма) домовладения;

− дату заключения нового договора аренды (найма) домовладения в отношении застрахованного арендного домовладения (в том числе если в новом договоре арендная плата установлена в меньшем размере по сравнению с договором аренды (найма) домовладения, представленным при заключении договора страхования);

− дату установления арендной платы по договору аренды (найма) домовладения в прежнем размере;

− дату истечения установленного договором страхования периода возмещения с даты досрочного прекращения или изменения в части уменьшения арендной платы первоначального договора аренды (найма) домовладения.

При этом период возмещения может продолжаться по окончании срока действия договора страхования только в случае, если соглашение о досрочном прекращении или изменении в части уменьшения арендной платы договора аренды (найма) домовладения заключено до даты истечения срока действия договора страхования.

Доход, неполученный (недополученный) при заключении соглашения о досрочном прекращении или изменении в части уменьшения арендной платы договора аренды (найма) домовладения после даты окончания срока действия договора страхования, не подлежит возмещению Страховщиком.

5.15. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель, Ответственное лицо) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, как ему стало известно, письменно сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

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

5.16. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения и (или) дополнения, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

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

5.18. Внесение изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, совершается по соглашению сторон путем заключения договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, в той же форме, в которой был заключен договор страхования, с указанием даты его заключения, вступления в силу, который является неотъемлемой частью договора страхования, в условия которого внесены изменения и (или) дополнения.

5.19. В случае увеличения степени страхового риска дополнительный страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования.

5.20. Расчет размера дополнительного страхового взноса при заключении договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, осуществляется по следующей формуле:

$$ДСВ = (СВ_2 – СВ_1) \times n / m, \text{ где}$$

ДСВ – сумма дополнительного страхового взноса;

$СВ_2$ – сумма страхового взноса по договору страхования на полный срок его действия с учетом внесенных изменений;

$СВ_1$ – сумма страхового взноса по договору страхования на полный срок его действия до внесения изменений;

n – срок действия договора страхования в календарных днях, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента внесения изменений;

m – срок действия договора страхования в календарных днях.

5.21. В случае уменьшения степени страхового риска (если $СВ_2$ менее $СВ_1$) Страховщик производит возврат части страхового взноса, уплаченного Страхователем, в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня подачи заявления о внесении изменений и (или) дополнений в условия договора страхования, изложенные в договоре страхования.

5.22. До заключения договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования,

Страховщик не несет ответственности за ущерб, вызванный увеличением степени риска.

5.23. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

5.24. Страхователь должен незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перехода прав, письменно уведомить об этом Страховщика с указанием лица, к которому перешли права на застрахованное имущество.

В случае неуведомления Страховщика о переходе прав на застрахованное имущество в срок, указанный в части первой настоящего пункта, договор страхования досрочно прекращается со дня перехода прав.

5.25. Договор страхования прекращается (расторгается) в случаях:

5.25.1. истечения срока действия договора страхования;

5.25.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

5.25.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере, а в случае, указанном в подпункте 4.8.2 пункта 4.8 Правил – неуплаты просроченной части страхового взноса по договору страхования по истечении предоставленного для ее уплаты срока;

5.25.4. ликвидации Страхователя – юридического лица, прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя; смерти Страхователя – физического лица, за исключением случаев перехода прав на застрахованное имущество к лицам, имеющим право на наследство;

5.25.5. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

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

5.25.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора страхования, 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, если заявлением Страхователя или соглашением сторон не предусмотрен более поздний срок;

5.25.8. отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в предусмотренный договором страхования период охлаждения;

5.25.9. неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной в пункте 5.15 Правил, либо если Страхователь отказался от уплаты дополнительного страхового взноса с учетом изменений, существенно влияющих на увеличение страхового риска. Договор страхования расторгается с момента получения Страховщиком отказа Страхователя. Отказом считается неполучение от Страхователя ответа в указанный срок на письменное предложение Страховщика об изменении условий страхования, а также неуплата дополнительного страхового взноса;

5.25.10. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь и Правилами.

5.26. Основанием для досрочного прекращения (расторжения) договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 5.25.4 – 5.25.6 пункта 5.25 Правил, является письменное заявление Страхователя (его представителя) с приложением договора страхования и копий документов, подтверждающих возможность прекращения (расторжения) договора страхования (при их наличии). Датой досрочного прекращения (расторжения) договора страхования признается дата получения Страховщиком заявления о прекращении (расторжении) договора страхования (если соглашением сторон не предусмотрена более поздняя дата прекращения (расторжения) договора страхования) и копий необходимых документов, подтверждающих возможность прекращения (расторжения) договора страхования (при их наличии).

5.27. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 5.25.4 – 5.25.6 пункта 5.25 Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), оставшемуся с даты досрочного прекращения (расторжения) договора страхования до указанного в договоре страхования дня окончания срока действия договора страхования.

5.28. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования на основании подпункта 5.25.8 пункта 5.25 Правил, уплаченный страховой взнос подлежит возврату в полном объеме.

5.29. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 5.25.7, 5.25.9 пункта 5.25 Правил, уплаченный страховой взнос возврату не подлежит.

5.30. Возврат страхового взноса (его части) в соответствии с пунктами 5.21, 5.27 Правил производится только при отсутствии по договору страхования заявленных убытков и (или) страховых выплат.

5.31. Возврат страхового взноса (его части) Страхователю производится в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня досрочного прекращения (расторжения) договора страхования.

Возврат страхового взноса (его части) осуществляется Страхователю в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь либо соглашением сторон.

Валюта возврата страхового взноса (его части) может быть определена по соглашению сторон в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Возврат страхового взноса (его части) Страхователю – физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, осуществляется в безналичном порядке на счет, открытый в банке Республики Беларусь, если стороны не пришли к иному письменному соглашению о порядке возврата и данный порядок не противоречит законодательству Республики Беларусь.

Возврат страхового взноса (его части) Страхователю – юридическому лицу осуществляется в безналичном порядке.

5.32. За несвоевременный возврат страхового взноса (его части) Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 0,1 % за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

5.33. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения (расторжения) договора страхования в результате наступления страхового случая, но не исполненные к моменту прекращения (расторжения) договора страхования, продолжают действовать до их исполнения.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страхователь имеет право:

6.1.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

6.1.2. ознакомиться с Правилами и условиями страхования, получить договор страхования и Правила в установленном порядке;

6.1.3. получить копию договора страхования в случае его утраты на основании письменного заявления, оформленного в произвольной форме;

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

6.2. Страхователь обязан:

6.2.1. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктом 5.7 Правил, а также сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемых на страхование имущественных интересов;

6.2.2. своевременно уплачивать страховой взнос (его части) в размере и порядке, установленном договором страхования (в том числе, если по договору страхования имеется заявленный убыток или производилась выплата страхового возмещения);

6.2.3. передавать Страховщику сообщения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений, либо вручением под расписку;

6.2.4. в случае получения частичного либо полного возмещения ущерба от иного лица, ответственного за его причинение (виновного в его причинении), незамедлительно сообщить Страховщику о получении такого возмещения;

6.2.5. ознакомить Ответственное лицо, Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору страхования, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования;

6.2.6. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнить обязанности, предусмотренные пунктом 7.1 Правил.

6.3. Страховщик имеет право:

6.3.1. при заключении и в период действия договора страхования производить осмотр и оценку условий эксплуатации, хранения, содержания и состояния имущества, принимаемого (принятого) на страхование;

6.3.2. проверять сообщенную Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем) информацию, включая размер заявленного ущерба (причиненного вреда), а также соблюдение Страхователем (Ответственным лицом) условий Правил и договора страхования;

6.3.3. при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, давать указания, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя);

6.3.4. проверять обстоятельства, причины, характер события, которое может быть признано страховым случаем, определять размер причиненного ущерба, в том числе привлекать независимых экспертов, направлять запросы в компетентные органы, назначать или нанимать от

имени Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя) сюрвейеров, экспертов, адвокатов и других лиц для выяснения обстоятельств, причин, характера заявленного события и размера причиненного ущерба, проводить проверки по заявленным фактам, в том числе и у Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя);

6.3.5. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для минимизации ущерба;

6.3.6. отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем:

если ему не представлены все необходимые документы – до их представления;

если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности и достоверности документов, относящихся к заявленному событию, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность и достоверность документов лицом, их представившим (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня получения такого документа);

в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления заявленного события в отношении Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя) – до вынесения приговора судом, приостановлении или прекращения производства по делу;

6.3.7. оспорить размер требований Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

6.3.8. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных частью четвертой пункта 7.5, пунктом 8.2 Правил;

6.3.9. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

6.4. Страховщик обязан:

6.4.1. выдать Страхователю Правила либо направить их в электронном виде в зависимости от способа заключения договора страхования;

6.4.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Ответственном лице, Выгодоприобретателе), их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

6.4.3. при признании заявленного события страховым случаем, составить акт о страховом случае в срок, указанный в части второй пункта 7.6 Правил, и выплатить страховое возмещение в срок, указанный в пункте 7.26 Правил.

6.5. Стороны имеют право и обязаны совершать иные действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, Правилами и договором страхования.

6.6. Исполнение обязанностей в соответствии с подпунктом 6.2.6 пункта 6.2 Правил возлагается также на Ответственное лицо.

6.7. Первичные учетные документы, подтверждающие совершение хозяйственной операции, каждая из сторон вправе оформлять единолично.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем (далее – событие), Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель, пользователь имущества) обязан:

7.1.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению и уменьшению возможного ущерба. Принимая такие меры, Страхователю (Ответственному лицу Выгодоприобретателю, пользователю имущества) необходимо следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Ответственному лицу, Выгодоприобретателю, пользователю имущества);

7.1.2. незамедлительно заявить в соответствующие компетентные органы в зависимости от характера события (например, отделения МЧС, аварийной службы, внутренних дел, организации, осуществляющие обслуживание и эксплуатацию жилого фонда) о наступлении события для получения документов, подтверждающих факт и причины произошедшего события;

7.1.3. в течение одного дня уведомить Страховщика о наступлении события в любой форме (по телефону, электронной почте) и в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня наступления события подать письменное заявление о выплате страхового возмещения по форме, утвержденной Страховщиком, с приложением описи поврежденного имущества, указав характер повреждений, а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события;

7.1.4. сохранить до прибытия на место представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно

оказалось после происшедшего события, или имеющиеся остатки от него и предъявить их для осмотра. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 7 (семи) рабочих дней после уведомления Страховщика о происшедшем;

7.1.5. обеспечить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра погибшего, поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств утраты, гибели, повреждения имущества, 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 ущерба;

7.1.6. не признавать и не оплачивать предъявленную претензию без предварительного письменного согласия Страховщика – при наступлении события по риску гражданской ответственности;

7.1.7. предварительно согласовывать со Страховщиком необходимость передачи в суд дел по рассмотрению споров с потерпевшим, связанных с установлением обстоятельств, характера и размера ущерба;

7.1.8. незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, когда об этом стало известно, информировать Страховщика о заявленных претензиях, исках и оспаривать исковое заявление в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, а также предоставить Страховщику возможность участия в судебном процессе;

7.1.9. содействовать Страховщику в расследовании причин и обстоятельств страхового случая, в получении необходимых материалов;

7.1.10. известить о наступившем событии сторону, которая также несет или может нести ответственность за его наступление (может быть виновна в его наступлении);

7.1.11. если строение подлежит в соответствии с законодательством Республики Беларусь обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, обратиться с заявлением о выплате страхового возмещения в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», осуществляющее такое страхование, и предоставить в адрес Страховщика документы данной организации о размере выплаты страхового возмещения и объеме причиненных убытков.

7.2. С письменным заявлением о выплате страхового возмещения к Страховщику вправе обратиться:

Страхователь;

Выгодоприобретатель – в случаях утраты, гибели или повреждения имущества, если он имеет основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении данного имущества;

потерпевший – в случаях причинения Страхователем (Ответственным лицом) вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевшего;

Ответственное лицо – в случаях осуществления судебных расходов, а также если Ответственным лицом произведено с письменного согласия Страховщика возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявлены обоснованные требования о возмещении вреда, предоставив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества (при наличии), другие документы в обоснование требований потерпевших, с приложением договора страхования.

В случае утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества заявление на выплату страхового возмещения подается в пользу Выгодоприобретателя, во владении, пользовании, распоряжении которого находится (находилось на момент наступления заявленного события) застрахованное имущество, а в случаях предъявления Страхователю (Ответственному лицу) обоснованных требований о возмещении вреда – в пользу потерпевшего.

При обращении иной страховой организации, которая возместила ущерб по утраченному, погибшему или поврежденному имуществу потерпевшего, представляются документы, подтверждающие требование страховой организации о возмещении ее убытков в порядке суброгации.

При обращении с письменным заявлением о выплате страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель, Ответственное лицо, потерпевший) – физическое лицо предъявляет Страховщику документ, удостоверяющий личность.

7.3. Дополнительно к заявлению о выплате страхового возмещения Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы (их копии, заверенные в установленном порядке):

- опись утраченного, погибшего или поврежденного имущества;
- документы, подтверждающие право собственности или иное законное право Выгодоприобретателя на утраченное, погибшее или поврежденное имущество;
- документы компетентных органов (например, МЧС, аварийной службы, службы внутренних дел, жилищной ремонтно-эксплуатационной организации), подтверждающие факт, причину и

обстоятельства наступления события (если заявленное событие не рассматривается на условиях, предусмотренных пунктом 7.14 Правил);

− документы, позволяющие определить размер ущерба по погибшему или поврежденному имущества на дату наступления страхового случая (сметы (калькуляции) на проведение восстановительных работ, акты экспертизы (оценки) поврежденного имущества, акты выполненных работ, оригинальные счета на оплату запасных частей, деталей, материалов, работ);

− документы, подтверждающие размер понесенных Страхователем (Ответственным лицом) судебных расходов;

− документы, подтверждающие размер понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) дополнительных расходов;

− документы, подтверждающие факт и размер произведенных расходов по уменьшению убытков;

− договор аренды (найма) домовладения – по риску неполучения арендной платы;

− документы, подтверждающие факт обращения в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», осуществляющее обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам, и документы о размерах убытков и объеме выплат страхового возмещения;

− иные документы, необходимые для принятия решения по заявленному событию, по требованию Страховщика.

7.4. Конкретный перечень документов, представляемых при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, определяется в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события. Страховщик вправе требовать представления иных документов, не указанных в пункте 7.3 Правил. При этом документы, незамедлительное получение (составление) которых невозможно, могут быть представлены после подачи заявления о выплате страхового возмещения по мере их получения Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем).

7.5. В случае, если предоставленных Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем) документов недостаточно для подтверждения факта наступления события, его причин, характера и размера ущерба, Страховщик вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней запросить у соответствующих лиц (Страхователя, (Ответственного лица, Выгодоприобретателя), правоохранительных органов и других организаций, которые могли бы располагать информацией об обстоятельствах произошедшего события) необходимые дополнительные документы, информацию и

соответствующие разъяснения, имеющие отношение к наступившему событию (в том числе постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

В случае непредставления правоохранительными органами и другими организациями запрошенных Страховщиком документов обязанность представления таких документов лежит на Страхователе (Ответственном лице, Выгодоприобретателе).

Необходимость представления документов определяется характером наступившего события и требованиями законодательства Республики Беларусь.

Непредставление требуемых Страховщиком документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате (когда с учетом конкретных обстоятельств причинения ущерба, их отсутствие делает невозможным установление факта причинения ущерба и определение его размера) без объективных причин дает ему право отказать в выплате страхового возмещения в части ущерба, не подтвержденного такими документами.

По требованию Страховщика Страхователь (потерпевший, Выгодоприобретатель) представляет для осмотра погибшее или поврежденное имущество.

7.6. После получения всех необходимых документов, предусмотренных пунктами 7.3 – 7.5 Правил, Страховщик обязан принять решение о признании или непризнании заявленного события страховым случаем либо об отказе в страховой выплате.

Решение о признании события страховым случаем оформляется путем составления акта о страховом случае по форме, утвержденной Страховщиком, в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня получения последнего документа. Акт о страховом случае является основанием для выплаты страхового возмещения.

Если событие не признано страховым случаем, то в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня получения последнего документа составляется документ произвольной формы и в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня составления указанного документа направляется Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

7.7. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховых сумм, установленных договором страхования, в размере фактического ущерба за вычетом франшизы (если она установлена договором страхования), возмещения, полученного от иных источников (в том числе по иным договорам страхования).

7.8. Размер ущерба определяется:

7.8.1. в случае утраты, гибели домовладения – в размере действительной стоимости на день страхового случая за минусом стоимости остатков (при их наличии), если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения;

7.8.2. в случае повреждения домовладения – в размере стоимости восстановления (восстановительные расходы), необходимого для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на день наступления страхового случая, рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим в строительстве расценкам на ремонтно-строительные работы на день страхового случая, но не выше действительной стоимости домовладения 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);

7.8.3. в случае утраты, гибели предметов домашнего имущества – в размере действительной стоимости на день страхового случая (т.е. стоимости с учетом износа);

7.8.4. в случае повреждения предметов домашнего имущества:

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

7.8.4.2. если поврежденный предмет можно привести в пригодное состояние – по стоимости его ремонта, химчистки, стирки и др., но не более действительной стоимости на день страхового случая;

7.8.4.3. в случае гибели, повреждения бытовой техники в результате воздействия электрического тока, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил документы, подтверждающие стоимость ее приобретения, размер ущерба определяется в соответствии с подпунктом 7.8.3 или 7.8.4 настоящего пункта, но не более 50 % от действительной стоимости аналогичного предмета бытовой техники с учетом износа. Максимальная сумма выплаты страхового возмещения в отношении всех погибших, поврежденных предметов бытовой техники в результате одного страхового случая вследствие воздействия

электрического тока определяется в размере, не превышающем 5 % от страховой суммы по договору страхования;

7.8.4.4. в случае утраты, гибели или повреждения газового или электрического котла размер ущерба определяется в соответствии с подпунктом 7.8.3 или 7.8.4 настоящего пункта, но не более 5 % от страховой суммы по договору страхования по всем случаям утраты, гибели или повреждения газового или электрического котла;

7.8.5. по вреду, причиненному жизни, здоровью потерпевших, – в размере суммы, указанной в решении суда, в возмещение вреда, причиненного Страхователем (Ответственным лицом) при пользовании домовладением и (или) домашним имуществом, расположенном в месте страхования, указанном в договоре страхования, но не более 20 % от страховой суммы по договору страхования в отношении одного потерпевшего;

7.8.6. по вреду, причиненному имуществу потерпевших – в размере, определенном в соответствии с подпунктами 7.8.3, 7.8.4.1 и (или) 7.8.4.2 настоящего пункта;

7.8.7. по риску понесения судебных расходов – в размере документально подтвержденных расходов, понесенных Страхователем (Ответственным лицом), по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими.

К судебным расходам Страхователя (Ответственного лица) относятся государственная пошлина и издержки, связанные с рассмотрением дела в суде (денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, специалистам, переводчикам; расходы по производству осмотра доказательств в их месте нахождения; расходы по оплате услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь, понесенные лицами, участвующими в деле, в связи с рассмотрением дела и признанные судом необходимыми; иные расходы, признанные судом необходимыми).

Судебные расходы должны быть предварительно согласованы со Страховщиком в письменном виде;

7.8.8. по расходам по восстановлению документов – в размере документально подтвержденных расходов, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем), по восстановлению документов;

7.8.9. по расходам по замене замка и (или) ключей – в размере документально подтвержденных расходов, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) по замене замка и (или) ключей в застрахованном домовладении;

7.8.10. по расходам по уборке – в размере документально подтвержденных расходов, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем), по уборке в домовладении;

7.8.11. по расходам по проживанию – в размере документально подтвержденных расходов, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) по проживанию его и лиц, проживающих с ним в застрахованном домовладении, в гостинице (ином месте проживания), не более чем за 14 суток проживания.

Расходы по проживанию в гостинице (найму жилых помещений), возмещаются в том случае, если условия для проживания в застрахованном домовладении или состояние домовладения признаны Страховщиком непригодными для проживания на основании документов компетентных органов;

7.8.12. по риску неполучения арендной платы – в размере суммы неполученных (недополученных) арендных платежей за время, в течение которого Страхователь не получал арендную плату по договору аренды (найма) домовладения или получал арендную плату в меньшем размере в связи с гибелью, повреждением арендного домовладения, застрахованного по договору страхования, но не дольше установленного в договоре страхования периода возмещения с учетом условий, предусмотренных пунктом 5.14 Правил. Величина арендных платежей определяется исходя из условий заключенного в письменной форме договора аренды (найма) домовладения и зарегистрированного в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

Возмещение по риску неполучения арендной платы вследствие повреждения застрахованного арендного домовладения производится, если условия для проживания или состояние домовладения признаны Страховщиком непригодными для проживания на основании документов компетентных органов.

7.9. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

6) расходы на оплату работ по ремонту, замене и составлению смет (калькуляций) на эти работы;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта, необходимых для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось на день наступления страхового случая;

г) расходы по оплате услуг архитекторов, инженеров и иных специалистов (организаций), участие которых в восстановлении имущества обусловлено характером повреждения и необходимо для осуществления ремонта;

д) иные расходы, напрямую связанные с осуществлением ремонта.

К восстановительным расходам не относятся:

расходы, вызванные внесением изменений (улучшений) в имущество;

расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

расходы по профилактическому обслуживанию (ремонту) или гарантийному ремонту имущества, расходы по переборке, а также иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

расходы на ремонт частей, узлов и агрегатов, в отношении которых износ, поломка, повреждение и иные несоответствия техническим, технологическим и конструктивным требованиям были выявлены в процессе проведения плановых обслуживаний, осмотров, ремонтов и иных регламентных работ;

дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения восстановительных работ и (или) срочной доставкой, расходы на посредничество в снабжении (заказ);

расходы, не связанные с наступлением страхового случая.

7.10. Определение размера восстановительных расходов производится на основании сметы (калькуляции) либо документов, подтверждающих фактические затраты, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем, потерпевшим) на восстановление поврежденного имущества.

Страховщик может по соглашению сторон определить размер ущерба на основании представленных оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем, потерпевшим) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия (юридического лица любой организационно-правовой формы либо индивидуального предпринимателя), осуществившего ремонт, химчистку, стирку и т.п. застрахованного имущества в размере фактически оплаченной суммы либо на основании составленной этими предприятиями сметы на ремонт.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, но неоплаченным Страхователем (Выгодоприобретателем), в сумму ущерба включаются только указанные в смете расходы, предусмотренные пунктом 7.9 Правил.

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

7.11. Поврежденное имущество считается погибшим, если расходы на его восстановление (с учетом налога на добавленную стоимость) превышают действительную стоимость этого имущества на день страхового случая либо если его ремонт технически невозможен.

Действительная стоимость имущества определяется на основании предоставленных документов, подтверждающих балансовую стоимость поврежденного имущества, либо на основании документов, отражающих стоимость покупки данного имущества, с учетом амортизации и естественного износа, имеющихся дефектов и следов предыдущих аварий, а в случае отсутствия данных документов стоимость может быть определена на основании стоимости аналогичного имущества на день наступления страхового случая.

7.12. Стоимость годных остатков по соглашению сторон может быть определена на основании заключения оценочных организаций либо на основании их фактической стоимости, подтвержденной документально.

7.13. Размер выплаты страхового возмещения в отношении утраченной, погибшей или поврежденной единицы домашнего имущества при отсутствии описи к договору страхования не может превышать 500 BYN, за исключением предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих стоимость утраченной, погибшей или поврежденной единицы домашнего имущества.

7.14. Договором страхования может быть предусмотрено условие, что Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право по согласованию со Страховщиком 1 (один) раз в течение срока действия договора страхования не обращаться в компетентные органы в случае гибели или повреждения имущества, кроме случаев утраты имущества в результате неправомерных действий третьих лиц (в таком случае при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом Страховщика). Максимальный размер страховой выплаты по такому событию не может превышать 200 BYN.

7.15. Договором страхования и (или) программой страхования могут быть предусмотрены иные условия по количеству обращений и ограничению размера страховой выплаты (в таком случае при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный

локальным правовым актом Страховщика). При установлении программой страхования соответствующих условий программа страхования является неотъемлемой частью договора страхования и Страхователю выдается либо направляется в электронном виде соответствующая программа страхования в зависимости от способа заключения договора страхования, что удостоверяется записью в договоре страхования.

7.16. Страховщик возмещает расходы по принятию разумных и доступных мер в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Необходимость осуществления таких расходов определяется Страховщиком в каждом конкретном случае исходя из тех мер, которые обычно осуществляются в подобных ситуациях.

Возмещение расходов в целях уменьшения убытков производится на основании оригинальных документов (их копий, заверенных в установленном порядке), подтверждающих указанные расходы.

7.17. В случае признания заявленного события страховым случаем в сумму ущерба включаются в полном объеме документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплаченным работам организаций, предоставляющих аварийные услуги сантехника (перекрыть воду), столяра (вскрытие замка), расходы по составлению смет, установлению причин, размера ущерба.

7.18. Если на страхование принят объект, подлежащий обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, определение размера ущерба и выплаты страхового возмещения производится после получения информации о размере страхового возмещения по договору обязательного страхования.

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

7.20. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте страховой суммы, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте выплата страхового возмещения осуществляется:

в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы, если страховой взнос был уплачен в белорусских рублях;

в иностранной валюте исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте выплаты страхового возмещения и валюте страховой суммы (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату составления Страховщиком акта о страховом случае.

7.21. Общая сумма выплат страхового возмещения (за исключением расходов в целях уменьшения убытков) по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования, не может превышать установленной договором страхования страховой суммы.

7.22. В случае причинения вреда по риску гражданской ответственности нескольким потерпевшим при недостаточности страховой суммы (лимита ответственности по риску гражданской ответственности – если данный лимит установлен договором страхования) для полного возмещения ущерба заявленные требования рассматриваются (выплата страхового возмещения осуществляется) в порядке очередности поступления требований, а при одновременном обращении – пропорционально размеру заявленных требований (исчисленного ущерба в соответствии с пунктом 7.8 Правил).

7.23. 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 выплата страхового возмещения осуществляется:

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

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

7.24. Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) и (или) потерпевшего может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт пострадавшего имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных смет и актов выполненных работ.

7.25. Выплата страхового возмещения осуществляется Страхователю (Ответственному лицу, Выгодоприобретателю) в безналичном порядке путем перечисления в банк на счет или без открытия счета, если стороны не пришли к иному соглашению о порядке выплаты и данный порядок не противоречит законодательству Республики Беларусь.

7.26. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем составления акта о страховом случае.

7.27. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю (Ответственному лицу, Выгодоприобретателю) выплачивается пеня за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате, в размере 0,1 % – юридическому лицу и 0,5 % – физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю.

7.28. Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Республики Беларусь или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на ее получение.

Возврат суммы страховой выплаты (или ее соответствующей части) осуществляется Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения уведомления от Страховщика об обнаружении такого обстоятельства, которое по законодательству Республики Беларусь или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Ответственное лицо, Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

В случае несвоевременного возврата Страховщику суммы страховой выплаты (или ее соответствующей части) Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пеню в размере 0,5 % от невозвращенной суммы за каждый день просрочки.

Уплата пени не освобождает Страхователя (Ответственное лицо, Выгодоприобретателя) от необходимости возврата суммы страхового возмещения, подлежащей возврату Страховщику.

7.29. Если после выплаты страхового возмещения Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) получил полное или частичное возмещение убытка от лица, ответственного за причинение убытка, либо от другого источника, он обязан в течение 5 (пяти) рабочих

дней возвратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную сумме, полученной Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем) в возмещение убытка.

7.30. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причинение убытка, возмещенного в результате страхования.

7.31. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Ответственным лицом, Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за причинение убытка.

7.32. Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

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

8.1.2. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя, пользователя имущества);

8.1.3. за убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель, пользователь имущества) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

8.1.4. за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

8.1.5. если Страхователь (Выгодоприобретатель, потерпевший) отказался от своего права требования к Страхователю (Ответственному лицу) или лицу, ответственному за ущерб, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя, потерпевшего), в том числе в связи с отказом

Страхователя (Ответственного лица, Выгодоприобретателя, потерпевшего) от привлечения лица, ответственного за ущерб, к административной, уголовной ответственности;

8.1.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

8.2. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Ответственное лицо, Выгодоприобретатель):

8.2.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в соответствии с подпунктом 7.1.3 пункта 7.1 Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

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

8.2.3. не сохранил поврежденное имущество до момента осмотра Страховщиком (представителем Страховщика) в том виде, в котором оно оказалось в результате события. Проведение любого рода изменений допустимо в случаях, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по согласованию со Страховщиком;

8.2.4. обратился к Страховщику после окончания срока действия договора страхования и дата наступления страхового случая не подтверждается компетентным органом, за исключением случая наличия доказательств наступления страхового случая в период действия договора страхования. Бремя доказывания ложится на Страхователя.

8.3. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю (Ответственному лицу, Выгодоприобретателю) в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной форме с обоснованием причины отказа.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

9.2. При изменении законодательства Республики Беларусь Правила действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь.

Настоящие Правила № 9 добровольного комбинированного страхования домовладений вступают в силу с 19.01.2026.

Специалист управления
методологии и актуарных расчетов Т.А. Чуевская

Приложение 1 к Правилам № 9 добровольного комбинированного страхования домовладений

Базовый годовой страховой тариф в отношении рисков в соответствии с подпунктами 2.11.1 – 2.11.3 пункта 2.11 Правил – 0,48 % от страховой суммы по договору страхования.