

ПРАВИЛА № 047 ДОБРОВОЛЬНОГО КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

(С изменениями, утвержденными приказом Генерального директора ЗСАО «Ингосстрах» 26.09.2025 № 91 (вступили в силу 01.11.2025))

§1. Общие положения

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного комплексного страхования рисков пользователей жилых помещений (далее – Правила) Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» (далее - Страховщик) заключает с дееспособными физическими лицами, в том числе иностранными гражданами и лицами без гражданства (далее - Страхователи) договоры добровольного комплексного страхования рисков пользователей жилых помещений (далее – договоры страхования).

Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления комплексного страхования пользователей жилых помещений от следующих рисков:

утраты, гибели или повреждения имущества, принадлежащего Страхователю и другим пользователям жилого помещения на праве собственности или на ином законном основании;

наступления ответственности Страхователя и других пользователей жилого помещения (далее – ответственное лицо) по обязательствам, возникшим в случае причинения ими вреда имуществу потерпевших при пользовании жилыми помещениями, а также относящимися к ним подсобными помещениями;

инвалидности либо смерти Страхователя и (или) проживающих совместно с ним пользователей жилого помещения в результате несчастного случая, имевшего место в период действия страхования и подтвержденных документами, выданными соответствующими компетентными органами.

1.2. Страхователями являются дееспособные физические лица, имеющие в соответствии с законодательством или договором право пользования жилыми помещениями, и заключившие со Страховщиком договоры страхования.

1.3. Выгодоприобретателем(ями) по риску:

1.3.1. утраты, гибели или повреждения имущества, принадлежащего Страхователю или другим пользователям жилого помещения на праве собственности или на ином законном основании, является Страхователь или другие пользователи жилого помещения, имеющие основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества, в пользу которого заключен договор страхования;

1.3.2. наступления ответственности Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения за вред, причиненный ими имуществу потерпевших, являются физические или юридические лица, индивидуальные предприниматели (за исключением самого Страхователя и пользователей жилого помещения, имуществу которых Страхователем (пользователем жилого помещения) при пользовании жилым помещением, указанным в договоре страхования, и относящимися к нему подсобными помещениями причинен вред);

1.3.3. наступления в результате несчастного случая:

инвалидности Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения являются названные лица либо иной указанный этими лицами в договоре страхования Выгодоприобретатель;

смерти Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения являются их наследники либо иные названные в договоре страхования Страхователем и другими пользователями жилого помещения Выгодоприобретатели.

1.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе и не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

1.5. Основные термины, используемые в Правилах:

пожар – возникновение огня (в том числе возгорание), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействие на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.), либо высокой температуры, либо проведения правомерных действий по тушению пожара, в том числе использования автоматических систем пожаротушения. Возгорание электротехники – воспламенение, независимо от причин возникновения пламени, комплектующих узлов и элементов монтажа электротехники, в результате чего оказываются поврежденными или разрушенными другие комплектующие изделия, узлы и блоки;

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

домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, хозяйства, быта и потребления, используемые в личном хозяйстве собственником и (или) совместно проживающими с ним пользователями жилого помещения и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, находящиеся по адресу, указанному в договоре страхования;

противоправные действия третьих лиц - противоправные виновные действия третьих лиц, указанные в подпункте 3.3.5 пункта 3.3 настоящих Правил, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

третьи лица – физические или юридические лица, индивидуальные предприниматели, в соответствии с настоящими Правилами, не являющиеся субъектами страхования (Страховщиком, Страхователем, Выгодоприобретателем), члены их семей или иные лица, проживающие совместно со Страховщиком, Страхователем (Выгодоприобретателем);

жилое помещение – предназначенное для проживания граждан помещение, отапливаемое, имеющее естественное освещение и соответствующее санитарным нормам, правилам и гигиеническим нормативам и иным требованиям, предъявляемым к жилым помещениям;

квартира – изолированное жилое помещение, состоящее из одной или нескольких жилых комнат и подсобных помещений и имеющее вход из вспомогательного помещения либо непосредственно с придомовой территории;

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

вспомогательные помещения жилого дома – помещение, расположенное внутри блокированного либо многоквартирного жилого дома вне квартир, предназначенное для обеспечения эксплуатации жилого дома (вестибюль, коридор, галерея, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы и другие помещения);

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

многоквартирный жилой дом - жилой дом, состоящий из вспомогательных помещений, а также двух и более квартир, каждая из которых имеет вход из вспомогательного помещения;

одноквартирный жилой дом - жилой дом, состоящий из одной квартиры, имеющей вход непосредственно с придомовой территории;

пользователь жилым помещением (ответственное лицо) – физическое лицо, имеющее основанное на законодательстве или договоре право пользования жилым помещением;

потерпевший – физическое или юридическое лицо, имуществу которого причинен вред страхователем (пользователем жилым помещением (ответственным лицом)) при пользовании жилым помещением и относящимися к нему подсобными помещениями в результате действия или бездействия. В случае повреждения (гибели, уничтожения) имущества потерпевшим является собственник этого имущества или иное лицо, которое в соответствии с законодательством или договором несет расходы по восстановлению данного имущества. Потерпевшим признается также лицо, к которому перешли права

потерпевшего в порядке правопреемства (реорганизация юридического лица, смерть гражданина, другие случаи правопреемства согласно законодательству);

несчастный случай – внезапное, непредвиденное и непреднамеренное событие, произошедшее со Страхователем в период действия договора страхования и сопровождающееся травмами, ранениями, увечьями или иными повреждениями, повлекшими наступление инвалидности Застрахованного лица, или его смерть;

общедоступные сведения – информация о чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера, предназначенная для обеспечения информирования неопределенного круга лиц, и размещенная в глобальной компьютерной сети Интернет (на официальных сайтах государственных органов и (или) служб), средствах массовой информации или иным общедоступным способом.

§2. Объект страхования

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

2.1.1 утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) и (или) другим совместно проживающим с ним пользователям жилого помещения на праве собственности или на ином законном основании;

2.1.2 ответственностью Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения по обязательствам, возникшим в случае причинения ими вреда имуществу потерпевших при пользовании жилыми помещениями, а также относящимися к ним подсобными помещениями;

2.1.3. наступлением инвалидности либо смертью Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения в результате несчастного случая, имевших место в период действия страхования и подтвержденных документами, выданными соответствующими компетентными органами.

2.2. На страхование принимается:

2.2.1. Недвижимое имущество:

2.2.1.1. квартира;

2.2.2.2. жилые дома.

Договор страхования может быть заключен в отношении отдельных квартир, жилых домов, включая их конструктивные элементы, элементы отделки, инженерные системы.

Под терминами «конструктивные элементы», «элементы отделки», «инженерные системы» понимаются:

Конструктивные элементы - фундаменты, стены, междуэтажные перекрытия, крыши, окна, двери, печи, балконы и балконные ограждения, лоджии (без внутренней отделки), отмостка вокруг жилого дома, иного капитального строения (здания, сооружения), внутренние межэтажные лестницы, крыльцо (входной узел), функциональные встроенные, пристроенные или надстроенные элементы (цокольный этаж, подвал, погреб, терраса, веранда, мансарда, гараж), стропильная конструкция крыши, кровля, внешняя отделка.

Элементы отделки - штукатурка, покраска красками и лаками, побелка, оклейка обоями, обивка, облицовка плиткой, стеновыми панелями, настилка полов: паркет, линолеум, ковролин и т.п. (внутренняя отделка), двери (включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей, а также укрепленные и межкомнатные двери), окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи, остекление балконов, лоджий и т.п.), встроенные шкафы и антресоли, оборудование подвесных потолков (лепных и прочих), внутренняя отделка остекленных балконов и лоджий и т.п.

Инженерные системы - системы отопления, горячего и холодного водоснабжения, водоотведения (канализации), газо-, электроснабжения, вентиляции, мусоропроводы, лифты и иные системы жилого дома, обеспечивающие установленные для проживания санитарные и технические требования.

На страхование могут быть приняты как все жилое помещение, жилой дом в целом, так и отдельные жилые помещения в жилом доме, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю).

2.2.3. Движимое имущество:

2.2.3.1. Первая группа: комнатная жесткая мебель, мягкая мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель, другая мебель и предметы интерьера.

2.2.3.2. Вторая группа: ауди-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, электронные музыкальные инструменты), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические и газовые плиты, за исключением встроенных), микроволновые печи, кухонные комбайны, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, персональные компьютеры и компьютерная периферия и т.п.).

2.2.3.3. Третья группа: акустические музыкальные инструменты, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), часы и иные измерительные приборы, ковровые и иные ткацкие изделия, постельные принадлежности, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки), помповое и газовое оружие, охотничьи ружья, столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь и т.п.

2.3. Не принимаются на страхование:

2.3.1. документы, денежные знаки, планы, схемы, чертежи, модели и образцы товаров, переписка, ценные бумаги, рукописи, слайды, фотоснимки, грампластинки, технические носители информации компьютерных и аналогичных систем: магнитные пленки, кассеты, дискеты, компакт-диски, карты флэш-памяти;

2.3.2. изделия производственного назначения из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, золото, платина и серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоках), драгоценные камни без оправ, монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья (кристаллов), технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, за исключением случаев, когда они представляют собой коллекцию, либо являются уникальными или антикварными, что должно быть подтверждено компетентными органами;

2.3.3. ядовитые, легковоспламеняющиеся, взрывчатые материалы и вещества;

2.3.4. находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) имущество;

2.3.5. продукты питания, напитки и табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (овощи, фрукты, семена), урожай сельскохозяйственных культур, дрова;

2.3.6. домашние и сельскохозяйственные животные;

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

2.3.8. аварийные, ветхие, подлежащие сносу строения, которые не могут использоваться по своему хозяйственному назначению; строения, используемые в качестве производственного или складского помещения, а также имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, если о такой угрозе объявлено в установленном порядке;

2.3.9. имущество приобретенное (или изготовленное) с целью ведения предпринимательской деятельности;

2.3.10. выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев;

2.3.11. расходные материалы (парфюмерия, косметика, медикаменты, бытовая химия, топливо, масла, фильтры);

2.3.12. иное имущество, исключенное из гражданского оборота.

2.4. Не принимается на страхование имущество, которое находится:

2.4.1. в местах, в которых по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться (например, одежда, обувь, посуда, книги, бытовая техника, теле-, радио-, видео-, киноаппаратура не должны находиться в сараях, погребах, на лестничных площадках, чердаках);

2.4.2. в аварийных строениях;

2.4.3. в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например коридорах, сушилках, подвалах, лестничных площадках).

2.5. По настоящим Правилам не принимается на страхование:

2.5.1. гражданская ответственность при пользовании жилыми помещениями, если эти помещения:

а) расположены в зданиях, подлежащих сносу;

б) являются аварийными, непригодными для проживания и/или подлежащими переоборудованию в нежилые;

2.5.2. наступление в результате несчастного случая инвалидности либо смерть Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения, если эти лица на момент заключения договора страхования:

а) ВИЧ-инфицированы;

б) имеют злокачественные новообразования, в том числе онкогематологические;

в) являются инвалидами 1 или 2 групп, детьми-инвалидами;

г) госпитализированы;

д) имеют тяжелые заболевания эндокринной системы;

е) страдают психическими расстройствами и состоят на учете в психоневрологическом диспансере.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в подпунктах 2.5.1, 2.5.2. пункта 2.5 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

§3. Страховой случай

3.1. Страховой случай – предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. Страховыми случаями по настоящим Правилам являются:

3.2.1. утрата (гибель) или повреждение имущества, принадлежащего Страхователю и (или) другим совместно проживающим с ним пользователям жилого помещения на праве собственности или на ином законном основании, в результате наступления обстоятельств, указанных в пункте 3.3 настоящих правил;

3.2.2. наступление ответственности Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения (ответственных лиц) по обязательствам, возникшим в случае причинения ими вреда имуществу потерпевших при пользовании жилыми

помещениями, а также относящимися к ним подсобными помещениями в результате наступления обстоятельств, указанных в пункте 3.4 настоящих правил;

3.2.3. наступление инвалидности либо смерть Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения (за исключением лиц, указанных в подпункте 2.5.2 пункта 2.5 настоящих Правил) в результате наступления обстоятельств, указанных в пункте 3.5 настоящих Правил, имевших место в период действия договора страхования и подтвержденных документами, выданными соответствующими компетентными органами.

3.3. Имущество принимается на страхование по страховым случаям, предусмотренным подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, если указанные события произошли в результате:

3.3.1. Пожара, взрыва.

Ущерб, причиненный пожаром, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, не является страховым случаем по риску «Пожар» и возмещается исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц».

По риску «Взрыв» страхованием покрывается повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие взрыва газопроводов, взрывчатых и взрывоопасных веществ, котлов и иных емкостей или механизмов, в т.ч. предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых или промышленных целях.

Ущерб, причиненный взрывом, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, не является страховым случаем по риску «Взрыв» и возмещается исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц».

3.3.2. Повреждения водой:

- вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем, или систем кондиционирования, аварии систем тушения пожара, проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, а также вследствие воздействия на застрахованное имущество веществ, предназначенных для тушения пожара (включая огнетушащие порошковые составы).

3.3.3. Механического повреждения:

- вследствие наезда транспортных средств, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, падения деревьев, столбов, астрономических объектов (метеоритов, комет, астероидов), строительных кранов, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, действий диких животных.

Ущерб от повреждения имущества в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, которые привели к наступлению вышеперечисленных событий, не является страховым случаем по риску «Механическое повреждение» и возмещается исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц».

3.3.4. Стихийных бедствий:

бури, вихря, урагана и иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере со скоростью ветра свыше 22 м/с; удара молнии; наводнения; града; паводка; половодья; землетрясения; оползня; сильного дождя; сильного снегопада; выхода подпочвенных вод, просадки грунта, связанных со стихийными бедствиями.

По настоящим Правилам:

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

град - атмосферные осадки в виде ледяных образований различной величины и формы;

наводнение - продолжительный или краткосрочный подъем уровня воды в реке, озере, вызванный таянием снега или сильными ливнями;

паводок - быстрый краткосрочный подъем уровня воды, завершающийся быстрым спадом, в отличие от половодья возникающий не регулярно;

половодье - периодически повторяющийся, довольно продолжительный подъём уровня воды в реках, обычно вызываемый весенним таянием снега на равнинах или дождевыми осадками;

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

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

сильный дождь – количество осадков более 50мм за 12 часов;

сильный снегопад – количество осадков более 50мм за 12 часов и менее.

3.3.5. Противоправных действий третьих лиц.

К противоправным действиям третьих лиц в соответствии с настоящими Правилами относятся: хищение имущества путем кражи со взломом; хищение имущества путем грабежа или разбойного нападения; умышленное повреждение или уничтожение имущества (включая поджог, подрыв), которые квалифицируются таковыми в соответствии с административным или уголовным законодательством Республики Беларусь.

3.4. Ответственность Страхователя (ответственного лица) принимается на страхование от страховых случаев, предусмотренных подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящих правил, если указанные события произошли в результате:

а) пожара, взрыва (в т.ч. сопутствующих явлений этих событий (дым, копоть и т.п.), а также мер, принятых для тушения пожара или для предупреждения его распространения);

б) проникновения воды из жилых и подсобных помещений, находящихся в пользовании Страхователя (пользователя жилого помещения), в том числе из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, включая аварию этих систем;

в) переустройства (перепланировки, переоборудования) жилых и подсобных помещений;

г) ремонта жилых и подсобных помещений;

д) ремонта и замены в жилых и подсобных помещениях санитарно-

технического, газового, электрического и иного оборудования и подводки к нему, что повлекло за собой предъявление обоснованных требований Страхователю (пользователю жилого помещения) о возмещении причиненного вреда.

3.5. Наступление инвалидности либо смерть Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения принимаются на страхование (подпункт 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил), если указанные события произошли в результате следующих несчастных случаев:

- а) травм, ожогов, утопления;
- б) случайных острых отравлений ядовитыми растениями, химическими веществами (промышленными или бытовыми), за исключением случаев, когда эти вещества приняты Застрахованным лицом в целях опьянения, недоброкачественными пищевыми продуктами за исключением кишечных инфекций (дизентерии, сальмонеллеза), лекарствами;
- в) укусы ядовитыми насекомыми, животными, заболевания клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом) или полиомиелитом;
- г) патологические роды или внематочная беременность, приведшие к удалению органов (матки, обеих или единственной трубы, яичников);
- д) случайные переломы, вывихи костей, переломы зубов, разрывы (ранения) органов;
- е) травмы, другие расстройства здоровья, полученные в результате физического воздействия на Застрахованное лицо со стороны третьих лиц при совершении последними противоправных действий;
- ж) анафилактического шока, асфиксии.

3.6. Не относятся к страховым случаям утрата (гибель) или повреждение имущества согласно пункту 3.2.1. в результате:

3.6.1. разрушения (обвала) жилого дома, квартиры или их части, если разрушение (обвал) не вызван страховым случаем;

3.6.2. самовольного, без соответствующих разрешений компетентных органов, возведения, реконструкции, перепланировки, переустройства жилого дома, квартиры, ремонта и замены их внутреннего оборудования с нарушением действующего законодательства;

3.6.3. нарушений строительных норм и правил, некачественного выполнения строительных и монтажных работ в отношении застрахованного имущества;

3.6.4. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или с его ведома установленных законом или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, правил по пользованию, содержанию и эксплуатации квартир (жилых домов), имущества, правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил пользования газом в быту;

3.6.5. использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;

3.6.6. естественных процессов (коррозии, гниения, возникновения плесени, самовозгорания, окисления (ржавления), естественного износа);

3.6.7. проникновения в застрахованное помещение или помещение, где находится застрахованное имущество, воды в виде атмосферных осадков через балконы, незакрытые двери, окна, форточки, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов и т.п., провала крыши строения в результате скопления снега, протекания воды из стиральной машины в случае не обеспечения Страхователем надежного крепления дренажного шланга;

3.6.8. замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;

3.6.9. падения на застрахованное имущество зажженных сигарет (сигар, сигарилл, трубок), воздействия табачного дыма;

3.6.10. действий Страхователя (Выгодоприобретателя) и (или) членов его семьи, находящихся в состоянии наркотического, токсического или алкогольного опьянения;

3.6.11. любых событий, если имущество в период гарантийного срока в соответствии с законодательством о защите прав потребителя безвозмездно отремонтировано или заменено (должно быть отремонтировано или заменено) за счет изготовителя, исполнителя, продавца или иных лиц, ответственных за продажу товаров надлежащего качества;

3.6.12. террористических актов;

3.6.13. возгорания либо самовозгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;

3.6.14. мошенничества, вымогательства;

3.6.15. противоправных действий третьих лиц, которые не подтверждены документами компетентных органов;

3.6.16. ремонта или замены трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных строений;

3.6.17. ремонта, замены трубопроводов и иных частей коммуникационных сетей и противопожарных систем самостоятельно без привлечения сторонних организаций или индивидуальных предпринимателей, имеющих право на проведение данного вида работ;

3.6.18. взрыва, произошедшего в процессе или вследствие изготовления либо незаконного хранения Страхователем (Выгодоприобретателем), взрывчатых и взрывоопасных веществ.

3.7. Не признается страховым случаем факт наступления ответственности Страхователя (ответственного лица) за причинение вреда потерпевшим (подпункт 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил), если вред причинен:

3.7.1. в результате самовольного, без получения разрешения в установленном законодательством порядке, осуществления переустройства (перепланировки, переоборудования) жилых и подсобных помещений, перестановки инженерного оборудования, переоборудования вентиляционных шахт и каналов;

3.7.2. при использовании жилых и подсобных помещений не по назначению;

3.7.3. вследствие нарушения правил пожарной безопасности, правил пользования санитарно-техническим и иным оборудованием;

3.7.4. страхователем (пользователем жилого помещения), находившимся в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения либо под воздействием последствий такого состояния;

3.7.5. в результате износа конструкций, оборудования, материалов, используемых, в том числе, сверх нормативного срока эксплуатации;

3.7.6. имуществу, которое Страхователь (пользователь жилого помещения) принял в аренду (прокат), в залог или на хранение;

3.7.7. профессиональной деятельностью Страхователя (пользователя жилого помещения);

3.7.8. вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых осадков (сажа, копоть, дымы, пыль).

3.8. Страховщик также не возмещает:

3.8.1. вред, когда о его причинении не было заявлено Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствующие компетентные органы (органы противопожарной службы, аварийные службы, жилищно-эксплуатационную службу) и/или факт причинения этого вреда компетентными органами не подтверждается;

3.8.2. моральный вред, упущенную выгоду, убытки вследствие наложения штрафа компетентными органами;

3.8.3. требования о возмещении вреда сверх лимитов ответственности (страховых сумм), объемов и размеров возмещения, предусмотренных договором страхования.

3.9. Риски, указанные в подпунктах 3.2.1 – 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, принимаются на страхование по договору страхования одновременно. Страхование по отдельным рискам, указанным в подпунктах 3.2.1 – 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, по договору страхования не допускается.

Страхование, обусловленное договором, распространяется исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования.

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

3.11. Не являются страховыми случаями наступление инвалидности или смерть Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения, если они произошли в результате:

а) совершения Страхователем и (или) другими совместно проживающими с ним пользователями жилого помещения

противоправного действия, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

б) самоубийства (покушения на самоубийство) Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения, за исключением тех случаев, когда эти лица были доведены до такого состояния третьими лицами.

Если расстройство здоровья, повлекшее наступление инвалидности, или смерть Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения произошли при нахождении этих лиц в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, то указанные происшествия страховыми случаями не являются.

3.12. Не подлежит возмещению ущерб, если Страхователь (Выгодоприобретатель) создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба.

§4. Территория страхования

4.1. Имущество считается застрахованным по адресу местонахождения жилого помещения, указанного в договоре страхования в качестве территории страхования.

Если застрахованное имущество удаляется с территории страхования, страховая защита прекращается, за исключением случаев удаления застрахованного имущества с территории страхования в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) события, которое может быть признано страховым случаем, в целях уменьшения ущерба или его предотвращения, на период действия угрозы.

4.2. Действие договора страхования по риску страхования ответственности распространяется на случаи причинения вреда имуществу потерпевших при пользовании Страхователем (ответственными лицами) принадлежащим ему (им) жилым помещением, указанным в договоре страхования.

4.3. Действие договора страхования по риску наступления инвалидности или смерти Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения распространяется на случаи, предусмотренные пунктом 3.5 настоящих Правил, круглосуточно как в пределах жилого помещения, так и за его пределами.

4.4. Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

§5. Лимит ответственности (страховая сумма)

5.1. Лимит ответственности – установленная в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

5.2. По договору страхования устанавливается:

5.2.1. агрегатный лимит ответственности – максимальная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется производить страховые выплаты в возмещение вреда, причиненного имуществу, а также в связи с наступлением инвалидности или смертью Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения, в целом по всем страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования.

Агрегатный лимит ответственности по договору страхования устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования и представляет собой сумму лимитов ответственности (страховых сумм) по каждому из принятых на страхование рисков, предусмотренных подпунктами 3.2.1-3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил.

5.2.2. По соглашению сторон в пределах агрегатного лимита ответственности по договору страхования устанавливаются:

5.2.2.1. лимит ответственности (страховая сумма) по возмещению вреда имуществу Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения (подпункт 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил) - максимальная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется производить страховые выплаты в возмещение вреда, причиненного имуществу Страхователя (Выгодоприобретателей), в целом по всем страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования:

а) если имущество находится в квартирах и загородных домах, в которых постоянно проживает Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или другие совместно проживающие с ним пользователи этих жилых помещений:

в размере его действительной стоимости, но не более установленного договором страхования лимита ответственности (страховой суммы) по возмещению риска утраты, гибели, повреждения имущества Страхователя и других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения (подпункт 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил);

б) если имущество находится в строениях, расположенных на садовых и дачных участках либо в населенных пунктах, если строения используются временно (периодически):

в размере его действительной стоимости, но не более суммы, эквивалентной 100 долларам США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к доллару США на дату заключения договора страхования.

Элементы отделки и стационарное инженерное оборудование может приниматься на страхование с указанием их стоимости в договоре страхования;

5.2.2.2. лимит ответственности (страховая сумма) Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения - ответственных лиц за причинение вреда имуществу потерпевших (подпункт 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил) - максимальная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется производить страховые выплаты в возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевших (Выгодоприобретателей), в целом по всем страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования;

5.2.2.3. лимит ответственности (страховая сумма) по страховой выплате в связи с наступлением инвалидности или смертью Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения (подпункт 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил) - максимальная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется производить страховые выплаты в возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью Выгодоприобретателей в целом по всем страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования.

5.3. Агрегатный лимит ответственности по договору страхования и составляющие его лимиты ответственности (страховые суммы) должны быть указаны в договоре страхования.

5.4. Лимит ответственности (страховая сумма) по рискам, предусмотренным в подпунктах 3.2.1 – 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, устанавливается в договоре страхования в процентном соотношении к Агрегатному лимиту ответственности по этому договору.

В пределах каждого из лимитов ответственности, предусмотренных в подпунктах 5.2.2.1 – 5.2.2.3 пункта 5.2 настоящих Правил, могут быть установлены лимиты ответственности по страховой выплате по одному Выгодоприобретателю (потерпевшему).

Лимит ответственности (страховая сумма) при страховании имущества может быть установлен в размере страховой стоимости или в определенном проценте от нее.

5.5. Страховая сумма в договоре устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте (валюта страховой суммы).

5.6. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), указанными в договоре, и произведенной страховой выплатой.

§6. Страховая премия

6.1. Страховая премия - сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

6.2. Размер страховой премии по договору страхования определяется Страховщиком, исходя из суммы произведений базовых годовых страховых тарифов по каждому страховому риску на лимит ответственности (страховую сумму) по данному риску и корректировочных коэффициентов. Базовые годовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам) и корректировочные коэффициенты утверждаются локальным правовым актом Страховщика.

6.3. Страховая премия по договору уплачивается Страхователем путем безналичного перечисления или наличными денежными средствами в установленном законодательством порядке одновременно при

заключении договора страхования за весь срок действия договора страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя;
- при наличной оплате – день внесения страховой премии в кассу Страховщика или уплаты его уполномоченному представителю;
- при уплате страховой премии с использованием банковских платежных карточек, через автоматизированные платежные системы (в том числе через систему «Расчет» АИС ЕРИП), а также при внесении денежных средств непосредственно в кассы банков с последующим их зачислением на счет Страховщика или его уполномоченного представителя – день совершения операции по перечислению страховой премии, подтверждением чего служит карт-чек и (или) иной документ, подтверждающий совершение соответствующей операции.

6.4. Страховая премия уплачивается Страхователем в соответствии с законодательством Республики Беларусь в порядке и сроки, установленные в договоре страхования в соответствии с настоящими Правилами.

6.5. Уплата страховой премии производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь в белорусских рублях.

§ 7. Порядок заключения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного или письменного заявления Страхователя, составленного по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика (далее – заявление о страховании), являющегося неотъемлемой частью договора страхования, либо предложения Страховщика о заключении договора страхования, принятого Страхователем способом, указанным в предложении.

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

Договор страхования может быть заключен в форме электронного документа в порядке установленном законодательством Республики Беларусь.

Официальный сайт Страховщика www.ingos.by, электронная почта, факс, иные средства связи и коммуникаций Страховщика могут использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком, в том числе для направления информации, связанной с сопровождением действующего договора страхования, направления заявления о страховом случае, информирования о стадии и результатах рассмотрения заявления о страховой выплате, включая сведения об осуществлении страховой выплаты.

7.3. Договор страхования заключается сроком на один год включительно.

Датой заключения договора страхования является дата, следующая за датой уплаты страховой премии.

Датой и временем окончания срока действия договора страхования являются 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата окончания договора страхования.

Договором страхования по соглашению его сторон может быть установлен период охлаждения сроком 5 (пять) календарных дней с даты заключения договора страхования, в течение которого Страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить фактически уплаченную при заключении договора страхования страховую премию полностью при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования.

7.4. По каждому договору страхования устанавливается период ожидания сроком от 10 (десяти) до 90 (девяноста) календарных дней включительно (за исключением случая заключения договора страхования на новый срок с оплатой страховой премии до истечения срока действия предыдущего договора страхования).

Датой начала срока периода ожидания является указанная в договоре страхования дата заключения этого договора.

Датой окончания срока периода ожидания является 24 часа 00 минут последнего календарного дня указанного в договоре страхования периода ожидания.

Произошедшие в период ожидания происшествия страховыми не признаются.

7.5 Договор страхования вступает в силу с даты, следующей за датой истечения срока периода ожидания.

При заключении договора страхования на новый срок до истечения срока действия предыдущего договора договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования, при условии оплаты страховой премии до истечения срока действия предыдущего договора. Период ожидания в данном случае не устанавливается.

Договор страхования заключается сроком на один год с возможностью последующего заключения договора на новый срок.

По соглашению сторон договор страхования заключается на тех же условиях и на тот же срок (со дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования) при соблюдении следующих условий:

при отсутствии возражений со стороны Страхователя и Страховщика о заключении договора страхования на новый срок, заявленных в письменной форме в течение срока действия текущего договора страхования; при наличии оплаты страховой премии в счет оплаты действия будущего договора страхования до истечения срока действия текущего договора страхования; если в период действия текущего договора Страховщиком не вносились изменения в условия Правил.

Договор страхования может быть заключен на новый срок неограниченное количество раз по соглашению сторон этого договора. При заключении договора страхования на новый срок Страхователю в течение 3-х рабочих дней с даты заключения договора страхования направляется уведомление о заключении договора.

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

договора страхования Страхователю выдаются настоящие Правила страхования. Приложение к договору добровольного страхования Правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

7.7. При заключении договора страхования путем составления одного документа договор страхования подписывается сторонами после уплаты страховой премии.

7.8. Заключение договора страхования путем обмена документами может осуществляться в следующем порядке:

Страховщик направляет Страхователю письменное предложение (запрос) о заключении договора страхования с указанием существенных условий договора страхования;

Страхователь предоставляет Страховщику документы (сведения), подтверждающие оплату страховой премии, а также запрашиваемые Страховщиком сведения, документы и согласие заключить договор страхования на предлагаемых Страховщиком условиях.

Договор страхования вступает в силу с даты следующей за датой истечения периода ожидания и представления Страхователем в указанный срок сведений согласно заявлению о страховании к настоящим Правилам.

Если в течение срока периода ожидания запрашиваемые Страховщиком документы и сведения, предусмотренные в заявлении о страховании, не представлены, Договор страхования считается не вступившим в силу и подлежит досрочному прекращению согласно подпункту 9.1.3 пункта 9.1 настоящих Правил.

7.9. Договор страхования выдается Страхователю незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня уплаты страховой премии.

7.10. При утрате договора страхования в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования, после чего утраченный договор страхования считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

7.11. Если в период действия договора страхования Страхователь признан судом недееспособным или ограниченным в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя переходят к его опеуну или попечителю.

7.12. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику 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 и не должны быть известны Страховщику.

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

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в части первой настоящего пункта Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

§8. Права и обязанности страховщика и страхователя

8.1. Страхователь обязан:

8.1.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех аналогичных договорах, заключенных им с другими страховщиками.

8.1.2. Передавать сообщения, касающиеся изменения степени риска, наступления страхового случая, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телеграфу или телефаксу), либо вручением под расписку.

8.1.3. Не приступать к ремонту поврежденного имущества без согласия Страховщика. Место проведения ремонта или составления калькуляции (сметы) в обязательном порядке согласуется со Страховщиком.

8.1.4. Информировать Страховщика о получении от третьих лиц всех возмещений по ущербу, который подлежит оплате по настоящим Правилам, в течение 3-х рабочих дней после их получения.

8.1.5. Для выплаты страхового возмещения предоставить Страховщику заявление и документы (пункт 10.3 настоящих Правил).

8.2. Страхователь имеет право:

8.2.1. Ознакомиться с Правилами страхования.

8.2.2. Получить копию договора страхования в случае его утраты.

8.2.3. Отказаться от договора страхования в соответствии с подпунктами 9.1.6, 9.1.8 пункта 9.1 настоящих Правил.

8.2.4. Принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая.

8.2.5. Требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

8.3. Страховщик обязан:

8.3.1. Выдать Страхователю договор страхования с приложением настоящих Правил в порядке и сроки, установленные в пункте 7.9 настоящих Правил.

8.3.2. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

8.3.3. При досрочном прекращении договора страхования возратить Страхователю страховую премию (часть страховой премии) на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами.

8.3.4. В установленные пунктом 10.6 настоящих Правил сроки при признании заявленного случая страховым составить акт о страховом случае по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика (далее - акт о страховом случае), и осуществить страховую выплату, а в случае непризнания заявленного случая страховым – сообщить об отказе в выплате страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивацией причины отказа.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. Проверить правильность сведений о страховом риске, предоставляемых Страхователем.

8.4.2. Произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние имущества при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении о страховании.

8.4.3. Потребовать признания договора недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.4.4. Давать указания, направленные на уменьшение размера ущерба при наступлении страхового случая.

8.4.5. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта наступления страхового случая и определением размера ущерба.

8.4.6. Отсрочить принятие решения о признании либо непризнании случая страховым в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы - до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа).

§9. Прекращение договора страхования

9.1. Договор страхования прекращается в случае:

9.1.1. Истечения срока действия договора страхования.

9.1.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

9.1.3. Не вступления договора страхования в силу в связи с не представлением Страхователем Страховщику в сроки, установленные пунктами 7.4 и 7.8 настоящих Правил, документов и сведений, указанных в пункте 7.8 и заявлении о страховании.

В этом случае уплаченная Страхователем страховая премия возвращается Страхователю на основании его заявления, содержащего реквизиты Страхователя (фамилия, имя, отчество, адрес, номер счета в банке) в течение 5 рабочих дней со дня следующего за днем поступления Страховщику заявления Страхователя.

9.1.4. Смерти Страхователя - физического лица.

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

9.1.6. Отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа от договора страхования возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 9.1.5 пункта 9.1 настоящих Правил.

9.1.7. По соглашению сторон, оформленному в письменном виде. Стороны обязаны письменно уведомить друг друга не позднее чем за 3 рабочих дня до даты предполагаемого расторжения договора.

9.1.8. Отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение, установленного договором страхования, периода охлаждения (пункт 7.3 настоящих Правил страхования). В этом случае, датой прекращения договора страхования является дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя - физического лица о прекращении договора страхования в течение установленного договором страхования периода охлаждения, но не позднее последнего календарного дня периода охлаждения.

В письменном заявлении от Страхователя - физического лица о досрочном прекращении договора страхования должны быть указаны реквизиты для перечисления страховой премии.

9.2. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктами 9.1.4, 9.1.5 и 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Правил Страховщик возвращает Страхователю (наследникам Страхователя – подпункт 9.1.4 пункта 9.1 настоящих Правил) часть страховой премии со дня, следующего за днем прекращения договора страхования до окончания срока действия договора страхования.

При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 9.1.8 пункта 9.1 настоящих Правил Страховщик возвращает Страхователю фактически уплаченную страховую премию полностью при условии отсутствия в периоде охлаждения события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем по договору страхования.

Расчет части страховой премии, подлежащей возврату, производится в валюте оплаты страховой премии.

В случае, указанном в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 настоящих Правил, уплаченная страховая премия возврату Страхователю не подлежит.

Не подлежит возврату страховая премия (часть страховой премии) при досрочном прекращении договора страхования, если по нему имеются заявленные убытки или производилась выплата страхового возмещения.

Возврат страховой премии (части страховой премии) Страхователю производится в течение 5 календарных дней со дня, следующего за днем прекращения действия договора страхования. За несвоевременное исполнение вышеназванной обязанности Страховщик уплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

§10. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая

10.1. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

10.1.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения ущерба, следовать указаниям Страховщика, если они поступили;

10.1.2. незамедлительно, как только стало известно, не позднее 2-х рабочих дней со дня произошедшего события, сообщить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы (МЧС, органы внутренних дел, аварийную службу и т.д.), а по всем фактам гибели или повреждения жилых помещений и имущества в многоквартирных жилых домах, связанные с их эксплуатацией, также заявить и в жилищно-эксплуатационную организацию, обслуживающую этот дом;

10.1.3. незамедлительно, как только ему стало известно о наступлении страхового случая, в письменной форме известить об этом Страховщика, с указанием обстоятельств, возможных причин и времени произошедшего события, но в любом случае не позднее 2-х рабочих дней со дня утраты (гибели) повреждения имущества и наступлении ответственности за причинение вреда, а при расстройстве здоровья или смерти в результате несчастного случая - не позднее 35-ти рабочих дней со дня наступления расстройства здоровья или смерти Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения;

10.1.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после

происшедшего события. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки;

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

10.1.6. согласовать со Страховщиком организацию, которая будет осуществлять составление калькуляции (сметы) на ремонтно-восстановительные работы и (или) восстановительный ремонт поврежденного имущества. Если Страхователь не выполнил требование данного пункта Правил, то Страховщик вправе сам определить размер ущерба.

10.2. Страховщик после получения заявления о страховом случае обязан в течение 5 рабочих дней произвести осмотр поврежденного, погибшего имущества и составить акт осмотра произвольной формы. Осмотр может проводиться в присутствии представителя компетентных органов и/или эксперта-оценщика (в том числе привлеченного Страховщиком).

10.3. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить следующие документы в соответствии с характером происшествия:

10.3.1. письменное заявление о выплате страхового возмещения с подробным описанием обстоятельств наступления страхового случая и характера повреждений, с указанием банковских реквизитов (при перечислении страхового возмещения на счет Страхователя (Выгодоприобретателя) и договор страхования;

10.3.2. документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая (МЧС, МВД и др.), кроме документов компетентных органов, подтверждающих факт чрезвычайной ситуации, в том числе стихийного бедствия, аварии, которые Страхователем не

представляются, если являются общедоступными сведениями, и при необходимости запрашиваются у компетентных органов Страховщиком самостоятельно, в том числе, если не относятся к общедоступным сведениям. Документы от компетентных органов по незначительным ущербам, размер которых не превышает суммы эквивалентной 100 долларам США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день наступления страхового случая, могут не предоставляться, если факт наступления страхового случая установлен при составлении акта осмотра (за исключением случаев повреждения домашнего имущества, строений, квартир в результате неправомерных действий третьих лиц, по которым возбуждено уголовное дело);

10.3.3. документы, подтверждающие наличие на момент утраты (гибели) или повреждения имущества права собственности или иного имущественного интереса в сохранении этого имущества: технический паспорт, регистрационное свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи и т.п.;

10.3.4. опись утраченного (погибшего) или поврежденного, имущества с указанием его стоимости, характера повреждений и (по возможности) размера причиненного ущерба;

10.3.5. калькуляции, сметы (счета) на ремонт, составленной ремонтной организацией, осуществляющей ремонтно-восстановительные работы, заключения бюро товарных экспертиз, экспертов-оценщиков, имеющих право заниматься данным видом деятельности, чеки, квитанции;

10.3.6. документы, подтверждающие расходы Страхователя по уменьшению размера ущерба;

10.3.7. документы, подтверждающие право на получение страхового возмещения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в случае выплаты страхового возмещения юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю);

10.3.8. Для получения страхового обеспечения при наступлении инвалидности или смерти в результате несчастного случая Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения, Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

а) при наступлении инвалидности Страхователя (потерпевшего) - договор страхования, заявление в произвольной форме, заключение соответствующего органа, определенного действующим законодательством Республики Беларусь, об установлении группы инвалидности, документ, удостоверяющий личность;

б) при наступлении смерти Страхователя (потерпевшего) - договор страхования, заявление в произвольной форме, копия свидетельства ЗАГСа о смерти Страхователя (потерпевшего), заверенная в установленном порядке, документы, удостоверяющие вступление в права наследования (в случае, если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель), документ, удостоверяющий личность.

10.4. Страховщик имеет право в течение 10 рабочих дней после получения документов от Страхователя самостоятельно запросить дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выплате (либо об отказе в выплате) страхового обеспечения.

Страховщик вправе использовать для подтверждения наступления страхового случая общедоступные сведения или самостоятельно запросить у соответствующих лиц, которые могли бы располагать информацией об обстоятельствах происшествия, которое может быть признано страховым случаем (в том числе, если данные сведения не являются общедоступными сведениями), при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе стихийных бедствий, аварий - протоколы (заключения, справки) МЧС, торгово-промышленной палаты, МВД или иных компетентных органов и служб, подтверждающих факт причинения ущерба, дату и причины повреждения (гибели) имущества, техническое состояние поврежденного имущества.

10.5. Страховщик вправе запросить иные необходимые документы, если представленных документов недостаточно для установления факта наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.6. В случае признания заявленного события страховым случаем Страховщик обязан в течение 10 рабочих дней после получения заявления о выплате страхового возмещения и документов, необходимых Страховщику для принятия решения о выплате страхового возмещения,

составить акт о страховом случае по форме, утвержденной Страховщиком, и произвести страховую выплату.

При непризнании заявленного случая страховым, решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивацией причины отказа в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем получения всех необходимых для принятия решения документов.

10.7. Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает Страховщику право не производить выплату страхового возмещения.

§11. Определение ущерба и порядок страховой выплаты

11.1. Имущество считается погибшим, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои потребительские качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая.

Имущество считается поврежденным, если путем ремонта может быть приведено в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят его действительную стоимость на день наступления страхового случая.

Не признается погибшим имущество, если из-за отсутствия каких-либо комплектующих деталей его невозможно отремонтировать.

11.2. В случае, если договором страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (система пропорциональной ответственности).

Если договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения по системе первого риска, то при наступлении страхового случая выплата страхового возмещения осуществляется в размере ущерба, но не выше страховой суммы.

11.3. Ущерб исчисляется:

11.3.1. В случае утраты (гибели) застрахованного имущества – в размере действительной стоимости этого имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации с учетом их обесценения.

11.3.2. В случае повреждения имущества - в размере разницы между действительной стоимостью поврежденного имущества на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения (потери качества) в результате страхового случая, т.е. по сумме уценки.

Если поврежденное имущество можно привести в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению - по стоимости его ремонта, химчистки, стирки и др., но не более его действительной стоимости на день страхового случая (т.е. стоимости с учетом износа) или по соглашению сторон по сумме уценки.

11.3.3. Расходы на ремонт (восстановление) включают в себя:

11.3.3.1. расходы на приобретение аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта (восстановления), замены;

11.3.3.2. расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению), замене;

11.3.3.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта.

11.4. К восстановительным расходам не относятся:

11.4.1. дополнительные расходы по улучшению застрахованного объекта;

11.4.2. расходы по временному или вспомогательному ремонту или восстановлению;

11.4.3. расходы за срочность;

11.4.4. другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций и/или не указанные в подпункте 11.3.3 пункта 11.3 настоящих Правил.

11.5. По соглашению сторон Страховщик может определить размер ущерба на основании представленных Страхователем оплаченных подлинных счетов согласованной со Страховщиком ремонтной или иной организации, осуществившей ремонтно-восстановительные работы (ремонт, химчистку, стирку поврежденного имущества) либо на основании составленной этой организацией калькуляции (сметы) на ремонт. При этом

счета или калькуляции (сметы) должны содержать перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость деталей и материалов.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующей ремонтной или иной организацией калькуляциям (сметам), в сумму ущерба не включаются указанные в них, но не оплаченные Страхователем (Выгодоприобретателем) прочие расходы по накоплениям, начислению налогов и др. (оплата производится только при документальном подтверждении факта выполнения работ и приобретения материалов).

По строениям, подлежащим в соответствии с законодательством Республики Беларусь обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба за вычетом суммы выплаченного страхового возмещения по договору обязательного страхования строений, но не выше страховой суммы, обусловленной договором добровольного страхования по этим строениям.

Износ предметов домашнего имущества исчисляется в соответствии с Приложением № 3 к настоящим Правилам.

11.6. В размер ущерба также включаются:

- разумные и доступные расходы Страхователя, понесенные в целях уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму;

- расходы, понесенные в целях определения размера ущерба.

11.7. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более лимита ответственности (страховой суммы), установленной договором страхования по застрахованному имуществу, ответственности, здоровью или жизни от несчастного случая за исключением случая, когда при хищении домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, исключая из нее стоимость похищенных предметов, которые не принимались на страхование.

Страховое возмещение за вред, причиненный имуществу, не выплачивается, если ущерб возмещен в полном объеме лицом, виновным в его причинении.

11.8. Размер страхового возмещения за утрату (гибель), повреждение элементов отделки не может превышать 30% от установленной договором страховой суммы для квартиры или строения, если договором страхования не предусмотрено иное.

Размер страхового возмещения за утрату (гибель), повреждение стационарного инженерного оборудования не может превышать 20% от установленной договором страховой суммы для квартиры или строения, если договором страхования не предусмотрено иное.

При определении расходов на ремонт по сметам (калькуляциям), составленным ремонтной или иной организацией, осуществляющей ремонтно-восстановительные работы, в сумму ущерба не включаются указанные в них, но не оплаченные потерпевшим (Выгодоприобретателем) прочие расходы (например, по начислению налогов), а также транспортные расходы (оплата производится только при документальном подтверждении факта выполнения работ и/или приобретения узлов, деталей, материалов).

11.9. При установлении Страхователю и (или) другим совместно проживающим с ним пользователям жилого помещения инвалидности размер страховой выплаты определяется Страховщиком в следующих процентах от страховой суммы:

при установлении инвалидности I группы – 100%;

при установлении инвалидности II группы – 75%.

При установлении инвалидности лицу, не достигшему трудоспособного возраста (дети до 16 лет), размер страхового обеспечения составляет 75% от страховой суммы.

11.10. В случае смерти Страхователю и (или) другим совместно проживающим с ним пользователям жилого помещения в результате несчастного случая Страховщик выплачивает страховую сумму, установленную в договоре страхования с учетом ранее произведенных выплат.

11.11. Предусмотренные договором страхования выплаты страхового обеспечения производятся Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю). В случае смерти лица, застрахованного по

договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

11.12. Для получения страхового обеспечения Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

а) при наступлении инвалидности - договор страхования, заявление в произвольной форме, заключение соответствующего органа, определенного действующим законодательством Республики Беларусь, об установлении группы инвалидности, документ, удостоверяющий личность;

б) при наступлении смерти - договор страхования (страховой полис), заявление в произвольной форме, копия свидетельства ЗАГСа о смерти потерпевшего, заверенная в установленном порядке, документы, удостоверяющие вступление в права наследования (в случае, если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель), документ, удостоверяющий личность;

в) при наступлении страховых событий в результате физических воздействий на Застрахованное лицо со стороны третьих лиц – материалы следственных органов, прокуратуры, судов, подтверждающие противоправность действий третьих лиц.

11.13. Страховщик имеет право в течение 10 рабочих дней после получения документов от Страхователя самостоятельно запросить дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выплате (либо об отказе в выплате) страхового обеспечения.

11.14. Страховая выплата производится в сроки, указанные в пункте 10.6 настоящих Правил, путем безналичного перечисления Страхователю (Выгодоприобретателю) или наличными денежными средствами из кассы Страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

11.15. Предусмотренная договором страхования выплата страхового обеспечения при наступлении инвалидности или смерти в результате несчастного случая осуществляется Страховщиком независимо от сумм, причитающихся Страхователю (Выгодоприобретателю) по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

11.16. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб имуществу, Страховщик возмещает разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от указанного лица.

11.17. За несвоевременную выплату страхового обеспечения по вине Страховщика он уплачивает пеню Выгодоприобретателю за каждый день просрочки в размере: юридическому лицу – 0,1 процента и физическому лицу – 0,5 процента от суммы, подлежащей выплате.

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

Страховое возмещение (его часть) по соглашению сторон и на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) может быть перечислено организации или индивидуальному предпринимателю, производящим ремонтно-восстановительные работы (ремонт, химчистку, стирку поврежденного имущества), по факту выполненных работ или на основании составленных калькуляций (смет).

11.19. Страховая выплата осуществляется в валюте оплаты страховой премии, если законодательством Республики Беларусь не предусмотрено иное.

Если страховая сумма согласно договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, то выплата страхового возмещения производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день составления акта о страховом случае.

11.20. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет

право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора.

11.21. Если на момент наступления страхового случая действовало несколько договоров страхования имущества и ответственности владельцев/пользователей жилых помещений, из которых вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение, то страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере, пропорциональном отношению лимита ответственности (страховой суммы) по заключенному договору страхования со Страховщиком к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

11.22. Если по заявленному Страховщику случаю компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело, то Страховщик принимает решение о признании происшествия страховым случаем (составляется акт о страховом случае) или об отказе в выплате страхового возмещения (сообщается Страхователю в письменной форме с указанием причины отказа) в течение 7 рабочих дней после получения им документов о принятии указанными органами решения по существу (решение об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, вступившего в силу приговора суда) при условии предоставления Страховщику необходимых документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящих Правил.

11.23. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на ее получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

Возврат Страховщику суммы страховой выплаты должен быть произведен Страхователем (Выгодоприобретателем) в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой обнаружения обстоятельства, указанной в части первой настоящего пункта Правил.

За каждый день просрочки возврата страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату Страховщику.

11.24. Если после выплаты страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) возвращено похищенное имущество, то Страхователь обязан в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой возврата имущества вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом подтвержденных документально расходов, связанных с ремонтом или приведением в первоначальное состояние возвращённых предметов (если повреждение предметов было связано с похищением). За каждый день просрочки возврата страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивает Страховщику пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату Страховщику.

11.25. Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что Страхователем либо Выгодоприобретателем были предоставлены ложные сведения, повлекшие увеличение размера ущерба или необоснованную страховую выплату, эти лица обязаны возвратить по письменному требованию Страховщика необоснованно полученные ими суммы.

11.26. После произведенной страховой выплаты договор страхования продолжает действовать до конца указанного в нем срока в размере разницы между лимитами ответственности (страховыми суммами), установленными договором страхования по рискам объектов имущества, риску наступления ответственности, рискам наступления инвалидности или смерти и суммой выплаченного страхового возмещения/обеспечения по этим рискам.

После произведенной страховой выплаты при страховании по первому риску обязательства Страховщика по договору страхования в части страховых выплат по пунктам 3.2.1 и 3.2.2 настоящих Правил считаются выполненными.

11.28. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае:

11.28.1. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или членов их семей;

11.28.2. если страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных

действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;

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

11.29. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный подпунктом 10.1.3 пункта 10.1 настоящих Правил срок указанным в нем способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

11.30. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.31. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере: юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю – 0,1 процента, физическому лицу – 0,5 процента от суммы, подлежащей выплате.

§12. Переход к страховщику прав на возмещение ущерба

12.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

12.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

§13. Рассмотрение споров

13.1. Споры, вытекающие из договора страхования, решаются путем переговоров, а в случае отсутствия согласия – в судебном порядке.

Приложение № 1
к Правилам
добровольного комплексного
страхования рисков пользователей
жилых помещений

Базовые годовые страховые тарифы по Правилам добровольного комплексного страхования рисков пользователей жилых помещений

Риски, принимаемые на страхование:	Базовый годовой страховой тариф (в % от лимита ответственности (страховой суммы))
1) утрата (гибель) или повреждение имущества, принадлежащего Страхователю и (или) другим совместно проживающим с ним пользователей жилого помещения на праве собственности или на ином законном основании	0,73 %

2) наступление ответственности Страхователя (ответственного лица) по обязательствам, возникшим в случае причинения ими вреда имуществу потерпевших при пользовании жилыми помещениями, а также относящимися к ним подсобными помещениями	0,1 %
3) наступление инвалидности либо смерть Страхователя и (или) других совместно проживающих с ним пользователей жилого помещения в результате несчастного случая	0,08 %