



## ПРАВИЛА № 019

### ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

(С изменениями, утвержденными Приказом Генерального директора ЗСАО «Ингосстрах» 30.10.2025 № 104 (вступили в силу 10.11.2025))

#### 1. Общие положения

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

1.2. Договоры страхования заключаются в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя. При заключении такого договора Страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса Страховщику.

Страхователями – юридическими лицами по настоящим Правилам не могут быть Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев).

1.3. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

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. Имущество, находящееся в общей собственности нескольких физических лиц, может быть застраховано отдельно каждым из них в принадлежащей ему доле, одним из собственников по одному договору страхования с указанием доли каждого или без указания такой доли в пользу соответствующих собственников.

1.6. 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 воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.), либо высокой температуры, либо проведения правомерных действий по тушению пожара, в т.ч. 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) членами его семьи, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство, для удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, находящиеся по адресу, указанному в договоре страхования;

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

противоправные действия третьих лиц - противоправные виновные действия третьих лиц, указанные в подпункте 3.2.5 пункта 3.2 Правил, за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

К третьим лицам в соответствии с настоящими Правилами относятся физические или юридические лица, не являющиеся субъектами страхования (Страхователем, Выгодоприобретателем), членами семей Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем);

действия диких животных - повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате действий диких животных (млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц, за исключением крыс, мышей), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицам (в т.ч. арендаторам), если данные действия не были вызваны (спровоцированы) Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенными лицами (в т.ч. арендаторами);

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 утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или на ином законном основании.

2.2. На страхование принимается:

**2.2.1. Недвижимое имущество:**

2.2.1.1. *Квартиры* - части и помещения многоквартирных домов, включая квартиры, отдельные комнаты.

2.2.1.2. *Строения* - отдельно стоящие жилые и нежилые сооружения:

- основные строения (дома): жилые дома, дачи, садовые домики, коттеджи, строения в населенных пунктах, используемые под дачи и т.п.;
- хозяйственные постройки: (хозблоки, гаражи, летние кухни, сараи, бани, беседки, теплицы, надземные части туалетов, погребов и т.п.);
- прочие постройки (заборы, ворота, изгороди, элементы ландшафтного дизайна (скульптуры, фонтаны и т.п.);
- незавершенные строительством строения.

К незавершенным строительством строениям в рамках настоящих Правил, относятся строения, находящиеся на участке, зарегистрированном в установленном законодательством порядке, поставленные на фундамент и имеющие стены, крышу (включая кровлю), заполненные внешние проемы (дверные, оконные и иные).

2.2.1.3. *Нежилые помещения* - помещения, не предназначенные для проживания граждан.

2.2.1.4. *Машинно-места* - места стоянки, предназначенные для размещения транспортного средства и являющиеся частью капитального строения (здания, сооружения, в том числе автомобильной стоянки).

Договор страхования может быть заключен в отношении отдельных элементов квартиры, строения, в том числе: несущих конструкций, элементов отделки, стационарного инженерного оборудования.

Под терминами «несущие конструкции», «элементы отделки», «стационарное инженерное оборудование» понимаются (если иное не предусмотрено договором страхования):

**Несущие конструкции:**

квартиры/нежилых помещений: стены, перегородки и перекрытия, полы, потолки, балконы и балконные ограждения, лоджии (без внутренней отделки);

строения: фундамент, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), внутренние межэтажные лестницы, балконы и балконные ограждения, 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.

**Стационарное инженерное оборудование:** санитарно-техническое оборудование (ванны, гидро-массажные ванны, душевые кабины, раковины, унитазы, сантехническая арматура к ним, оборудование для мини-сауны и т.п.), канализация, обеспечение холодной и горячей водой, отопление, электро- и газоснабжение, камни, печи, сауны, системы очистки и умягчения воды, телекоммуникации, охранная, пожарная сигнализация, системы видеонаблюдения, автономные источники энергообеспечения, системы вентиляции и кондиционирования, водонагревательные приборы (газовые и электрические колонки, котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, встроенная (подключенная на постоянной основе к электросети и непереносимая без демонтажа) кухонная техника (в т.ч. электрические и/или газовые плиты, холодильники) и фильтры и т.п.), электросчетчики, электропроводка, телевизионный и телефонный кабели, в т.ч. оптоволоконные.

На страхование могут быть приняты как все строения в целом, так и отдельные из них, а также части строений, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю).

## 2.2.2. Движимое имущество:

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

2.2.2.2. Вторая группа: ауди-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плейеры, 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.).

2.2.2.3. 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. Если это прямо указано в договоре страхования на страхование может приниматься следующее имущество:

2.3.1. имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»:

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) рисунки, картины, скульптуры, предметы религиозного культа, коллекции марок, монет и иные коллекции или предметы искусства;
- в) антиквариат и другие предметы, имеющие особую культурную, историческую ценность;

2.3.2. элементы озеленения и связанного с ним обустройства (Ландшафт) в квартире и строениях, объекты ландшафтного дизайна;

2.3.3. имущество, находящееся на наружной стороне застрахованных зданий (сооружений): мачты, антенны и т.п.;

2.3.4. минитракторы, культиваторы и прочие сельскохозяйственные агрегаты, применяемые для личного пользования;

2.3.5. строительные материалы (бревна, доски, кирпич и т.п.), находящиеся в строениях и /или на отведенном Страхователю (Выгодоприобретателю) земельном участке.

**2.4. Не принимаются на страхование:**

2.4.1. 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 и т.п.;

2.4.2. 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;

2.4.3. ядовитые, легковоспламеняющиеся, взрывчатые материалы и вещества;

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

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

2.4.6. домашние и сельскохозяйственные животные;

2.4.7. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, посадки, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена), если иное не установлено договором страхования;

2.4.8. транспортные средства, в том числе воздушные и водные суда, летательные аппараты, которые подлежат государственному учету и регистрации, кроме имущества, указанного в п. 2.3.4 настоящих Правил;

2.4.9. 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;

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

2.4.11. выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев;

2.4.12. расходные материалы (парфюмерия, косметика, медикаменты, бытовая химия, топливо, масла, фильтры и т.п.);

2.4.13. иное имущество, исключенное из гражданского оборота.

2.5. Не принимается на страхование имущество, которое находится:

2.5.1. в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться (например, одежда, обувь, посуда, книги, бытовая техника, теле-, радио-, видео-, киноаппаратура и т.д. не должна находиться в сараях, погребах, на лестничных площадках, чердаках и т.п.);

2.5.2. в аварийных строениях.

2.5.3. в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например коридорах, сушилках, подвалах, лестничных площадках и т.д.), если иное не установлено договором страхования.

### **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 утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий:

**3.2.1. Пожара, взрыва (исключая поджог, подрыв).**

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».

### **3.2.2. 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).

### **3.2.3. 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 и т.п.), 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».

### **3.2.4. 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 подъем уровня воды в реках, обычно вызываемый весенным 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.

### **3.2.5. Противоправных действий третьих лиц.**

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

Договор страхования может быть заключен с ответственностью Страховщика как за все, так и за отдельные страховые случаи, указанные в п. 3.2 Правил, произошедшие в результате событий, указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.5 пункта 3.2. Правил. Заключение договора страхования с ответственностью Страховщика за все страховые случаи, указанные в п. 3.2 Правил, произошедшие в результате событий,

указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.5 пункта 3.2. Правил, может обозначаться в договоре страхования как «с ответственностью за полный пакет рисков».

3.3. По соглашению сторон и за дополнительную плату с применением к базовому страховому тарифу корректировочного коэффициента, утвержденного в соответствии с законодательством, могут быть застрахованы телевизоры, холодильники, компьютеры, музыкальные центры, стиральные машины и другая электротехника, телефоны на случай их гибели, повреждения в результате воздействия электротока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети из-за стихийных (опасных) природных явлений (например, падений в результате бури деревьев на электролинии, разрыв электролиний из-за налипания снега, обледенения и т.п.). Включение в договор страхования этого условия может обозначаться в договоре страхования как «с ответственностью за риски воздействия электротока».

#### **3.4. Не относятся к страховым случаям утрата (гибель) или повреждение имущества в результате:**

3.4.1. разрушения (обвала) строений или их части, если разрушение (обвал) не вызван страховым случаем (п. 3.2 настоящих Правил);

3.4.2. самовольного, без соответствующих разрешений компетентных органов, возведения, реконструкции, перепланировки, переустройства строений и квартир, ремонта и замены их внутреннего оборудования с нарушением действующего законодательства;

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

3.4.4. 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 (домов), др. имущества, правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил пользования газом в быту;

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

3.4.6. естественных процессов (коррозии, гниения, возникновения плесени, самовозгорания, окисления (ржавления), естественного износа, воздействия блуждающих токов и т.п.);

3.4.7. 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;

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

3.4.9. падения на застрахованное имущество зажженных сигарет (сигар, сигарилл, трубок и т.д.), воздействия табачного дыма;

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

3.4.11. 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;

3.4.12. террористических актов, если договором страхования не предусмотрено иное;

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

3.4.14. мошенничества, вымогательства;

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

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

3.4.17. 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;

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

3.5. 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 (либо на территории), указанному в договоре страхования в качестве территории страхования.

Для каждого страхового риска, застрахованного предмета (вида имущества), комбинации страховых рисков и застрахованных предметов (видов имущества) договором страхования может быть предусмотрена индивидуальная территория страхования.

4.2. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, по соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя в договор страхования могут быть внесены изменения в соответствии с законодательством в части территории страхования. Во всех случаях, когда условия в новом месте нахождении застрахованного имущества существенно увеличивают степень риска (п. 7.16 настоящих Правил), Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии (в порядке, указанном в пункте 7.17 настоящих Правил).

4.3. Если застрахованное имущество удаляется с территории страхования, страховая защита прекращается, кроме 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.

## 5. Страховая сумма

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

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах действительной (страховой) стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Определение страховой стоимости производится на основании представленных Страхователем документов, по соглашению сторон, либо в соответствии с экспертной оценкой, произведенной специалистом, имеющим право на проведение такой оценки в соответствии с законодательством, или компетентным органом, имеющим право проводить оценку имущества, принимаемого на страхование.

5.3. Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении договора страхования по каждому виду застрахованного имущества (предмету) в размере, не превышающем страховую стоимость каждого вида имущества (предмета), принимаемого на страхование.

Страховая сумма устанавливается по каждому указанному в договоре страхования предмету домашнего имущества (каждой категории домашнего имущества, с учетом или без учета ее подкатегорий).

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

5.5. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.7. Если в соответствии с договором страхования, страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п. 5.6 настоящих Правил, она внесена не полностью, оставшиеся части

страховой премии должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.8. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.9. Договор страхования может быть заключен с применением условной или безусловной франшизы.

Франшиза – размер ущерба, не подлежащего возмещению Страховщиком по каждому страховому случаю. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает условной франшизы; если размер ущерба превышает условную франшизу, Страховщик возмещает ущерб в полном размере. При безусловной франшизе из суммы страхового возмещения вычитается сумма безусловной франшизы.

Франшиза может устанавливаться как в целом по договору страхования, а также в отношении всего застрахованного имущества либо вида застрахованного имущества (объекта), всех или отдельных рисков.

Франшиза может быть установлена как в абсолютной сумме, так и в процентном отношении к страховой сумме.

## **6. Страховая премия**

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

6.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из страховой суммы и установленного в соответствии с законодательством страхового тарифа (базового страхового тарифа и применяемых к нему корректировочных коэффициентов).

6.3. Страховая премия по договору уплачивается Страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально, помесечно.

При заключении договора страхования на срок менее 3 месяцев страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

По договорам страхования, заключенным на срок 3 месяца и более, страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования или при согласии Страховщика в рассрочку: в два срока, ежеквартально, ежемесячно по принципу предоплаты до начала соответствующего страхового периода в согласованных сторонами размерах.

По договорам страхования, заключенным на срок более одного года, к базовому годовому страховому тарифу применяется корректировочный коэффициент срока страхования, утвержденный в соответствии с законодательством.

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 может быть произведена в соответствии с законодательством Республики Беларусь в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты страховой премии или в иностранной валюте, если это не противоречит действующему законодательству.

6.6. По соглашению сторон, договором страхования может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страховой премии в установленные договором страхования сроки, договор страхования продолжает действовать на прежних условиях при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страховой премии) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной части страховой премии в течение указанного срока, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом Страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за указанный 30-дневный срок действия договора страхования. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, внесение которой просрочено, Страховщик удерживает

просроченную сумму страховой премии из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате.

## **7. Порядок заключения договора страхования**

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного, составленного по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика, либо устного заявления Страхователя на срок от одного месяца до одного года включительно или иной срок по соглашению Страховщика и Страхователя с представлением Страховщику по его требованию необходимых документов, подтверждающих принадлежность имущества Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или ином законном основании и возможности для осмотра имущества, подлежащего страхованию. Письменное заявление Страхователя является неотъемлемой частью 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.

7.2. Движимое имущество (подпункт 2.2.2 пункта 2.2 настоящих Правил) может приниматься на страхование с представлением Страхователем описи, составленной по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика, отдельных предметов движимого имущества (предметов) и указанием их стоимости (с учетом износа) и/или с указанием общей стоимости движимого имущества, стоимости движимого имущества по группам (видам имущества) (при этом опись может приниматься по соглашению сторон на условиях, оговоренных в п. 7.3 настоящих Правил). Одним предметом движимого имущества, в том числе, считается имущество, состоящее из нескольких элементов (мебельные, кухонные, спальные гарнитуры, компьютер с комплектующими элементами и т.п.). При непредставлении описи отдельных предметов с указанием их стоимости, если иное не установлено

договором страхования, каждый предмет движимого имущества считается застрахованным:

а) если имущество находится в квартирах и загородных домах, в которых постоянно проживает Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или члены его семьи:

в размере его действительной стоимости, но не более 10 процентов от страховой суммы, установленной договором страхования по соответствующей группе (виду) движимого имущества, а если таковая не устанавливалась - от общей страховой суммы, установленной договором страхования в отношении движимого имущества, и не более суммы, эквивалентной 500 долларов США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату заключения договора страхования по одному предмету;

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 на дату заключения договора страхования.

Элементы отделки и стационарное инженерное оборудование может приниматься на страхование по описи отдельных элементов, предметов с указанием их стоимости, или указанием общей стоимости этого имущества в договоре страхования.

7.3. По соглашению сторон заверенная Страховщиком в присутствии Страхователя опись, составленная по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика, опись предметов движимого имущества (п. 2.2.2 настоящих Правил) с указанием их стоимости, является неотъемлемой частью договора страхования и:

а) может храниться у Страховщика в закрытом опечатанном конверте. Место склейки конверта заверяется подписью Страхователя. В таком случае Страховщик не вправе без согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) вскрывать конверт до момента получения письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая;

б) может храниться у Страхователя. Страхователь обязан представить заверенную Страховщиком опись предметов движимого имущества при подаче им письменного заявления о наступлении страхового случая. При непредставлении указанной описи каждый

предмет движимого имущества считается застрахованным в размере, указанном в п. 7.2 настоящих Правил.

7.4. Имущество, указанное в п. 2.3 настоящих Правил, принимается на страхование по описи, составленной по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика, с указанием стоимости отдельных предметов имущества.

7.5. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях полного либо неполного страхования.

7.5.1. Страхование считается полным, если страховая сумма равна действительной (страховой) стоимости имущества.

7.5.2. Страхование считается неполным, если страховая сумма установлена ниже действительной (страховой) стоимости имущества.

7.6. При неполном страховании Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости.

7.7. По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное п. 7.6 настоящих Правил, может не применяться. В таком случае страховое возмещение будет выплачиваться в размере ущерба в пределах страховой суммы. Заключение договора страхования на таких условиях обозначается в договоре страхования как «Первый риск».

7.8. По соглашению сторон, что указывается в договоре страхования, может быть определена одна из двух систем страхового возмещения:

7.8.1. «Новое за старое» - предусматривает, что расчет стоимости материалов, оборудования и запасных частей, необходимых для восстановления поврежденного имущества, осуществляется без учета процента износа данного имущества.

7.8.2. «Старое за старое» - предусматривает, что расчет стоимости материалов, оборудования и запасных частей, необходимых для восстановления поврежденного имущества, осуществляется с учетом процента износа данного имущества.

7.9. Если иное не указано в договоре страхования, договор страхования считается заключенным на условиях пропорциональной

выплаты при неполном страховании по системе возмещения «Старое за старое».

7.10. 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.

7.11. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.10 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством.

7.12. Договор страхования по соглашению сторон вступает в силу с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем уплаты страховой премии (ее первой части) Страховщику или его уполномоченному представителю и указанного в договоре страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате - день поступления страховой премии (ее частей, установленных договором) на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя;
- при наличной оплате – день внесения страховой премии (ее частей, установленных договором) в кассу Страховщика или уплаты его уполномоченному представителю;
- при уплате страховой премии с использованием банковских платежных карточек, через автоматизированные платежные системы (в т.ч. 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 или первой ее части, подтверждением чего служит карт-чек и (или) иной документ, подтверждающий совершение соответствующей операции.

Договор страхования оканчивается в 24.00 дня, указанного в договоре страхования как дата окончания договора страхования.

7.13. При безналичной оплате договор страхования выдается Страхователю в десятидневный срок со дня уплаты страховой премии.

При наличной оплате страховой премии договор страхования выдается Страхователю одновременно с уплатой страховой премии.

7.14. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного ими. К договору прилагаются настоящие Правила страхования, что удостоверяется записью в этом договоре.

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

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для Страховщика и Страхователя или Выгодоприобретателя.

7.15. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса), после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся. За дубликат страхового полиса взимается стоимость изготовления бланка полиса.

7.16. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и в переданных Страхователю правилах страхования, а также:

- переустройство (перепланировка, переоборудование), капитальный ремонт в застрахованном помещении, или помещении, в котором находится застрахованное имущество;
- утрата ключей от помещения, в котором находится застрахованное имущество;
- обнаружение попытки незаконного проникновения третьих лиц в застрахованные строения и квартиры или помещение, в котором находится застрахованное имущество;
- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

7.17. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (п.7.16 настоящих Правил), вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Дополнительная страховая премия рассчитывается согласно формуле:

$$\Delta P = (HCC \times T2 - PCC \times T1) \times n/t, \text{ где}$$

$\Delta P$  – дополнительная страховая премия;

PCC – страховая сумма по договору страхования, установленная до внесения изменений в договор страхования;

HCC - страховая сумма по договору страхования, установленная после внесения изменений в договор страхования;

T1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования; T2 – страховой тариф на момент увеличения степени риска; n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента внесения изменения в договор страхования; t – срок действия договора страхования в днях.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной в пункте 7.16 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством.

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

7.18. 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, согласно действующему законодательству.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество должно незамедлительно, но не позднее 10 рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика. При наличии обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе в соответствии с п.7.17 настоящих Правил потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

При неисполнении этой обязанности договор страхования прекращает свое действие со дня перехода прав на застрахованное имущество.

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

## **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. Своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, предусмотренном договором страхования.

8.1.3. 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 телефону), либо вручением под расписку.

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

8.1.5. 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.

8.1.6. Для выплаты страхового возмещения предоставить Страховщику заявление и документы (п. 10.3 настоящих Правил).

### **8.2. Страхователь имеет право:**

8.2.1. Ознакомиться с Правилами страхования.

8.2.2. Получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае его утраты.

8.2.3. Отказаться от договора страхования в соответствии с подпунктами 9.1.6, 9.1.9 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 установленный срок.

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 возвратить Страхователю часть страховой премии на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами.

8.3.4. При признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение, в случае непризнания заявленного случая страховыми – известить Страхователя в срок, указанный в п.10.4 настоящих Правил.

### **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. Потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии при увеличении страхового риска (п.п. 7.16, 7.17 настоящих Правил).

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

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

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 повреждении, утрате (гибели) застрахованного имущества в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе стихийных бедствий, аварий - протоколы (заключения, справки) МЧС, торгово-промышленной палаты, МВД, ГАИ или иных компетентных органов и служб, подтверждающих факт происшествия.

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

## **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. Неуплаты Страхователем очередной части страховой премии в установленные договором сроки, а в случае, указанном в пункте 6.6 настоящих Правил – по истечении установленного срока. Данное положение не распространяется на случаи, когда Страхователем не оплачена установленная договором страхования часть страховой премии, а Страховщик удерживает ее при выплате страхового возмещения согласно п.11.14 настоящих Правил.

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 настоящего пункта.

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. Увеличения страхового риска и отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования или доплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска в соответствии с п. 7.17 настоящих Правил.

9.1.9. Отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение, установленного договором страхования, периода охлаждения (пункт 7.1 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 п. 7.18, подпунктами 9.1.4, 9.1.5, 9.1.7, 9.1.8 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.

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

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

При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 9.1.9 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.

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

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 этой 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, 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

случившегося события, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней.

10.1.4. Сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произшедшего 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, 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 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 не представляются Страхователем, 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 500 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 (кроме 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. описание 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. Страховщик вправе запросить иные необходимые документы, если представленных документов недостаточно для установления факта наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов Страховщик составляет акт о страховом случае, составленный по форме, утвержденной локальным правовым актом Страховщика, либо в этот же срок направляет Страхователю письменное

сообщение об отказе в выплате страхового возмещения с мотивацией причины отказа.

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

## **11. Определение ущерба и порядок выплаты страхового возмещения**

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 превышают 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 превышают 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. Ущерб исчисляется:

11.2.1. 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.

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

11.3.1. Расходы на приобретение аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта, замены (восстановления).

11.3.2. Расходы на оплату работ по ремонту, замене.

11.3.3. 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. 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 и др. 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 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.

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 с учетом франшизы (если таковая установлена), но не более страховой суммы, установленной договором страхования по застрахованному имуществу, 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 не выплачивается, если ущерб возмещен в полном объеме лицом, виновным в его причинении.

11.8. В случае если в договоре страхования не указана отдельно страховая сумма по элементам отделки квартиры или строения, не составлена опись элементов отделки, 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.

В случае если в договоре страхования не указана отдельно страховая сумма по стационарному инженерному оборудованию квартиры или строения, не составлена его опись, 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.

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

11.10. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

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 и др. поврежденного имущества), по факту выполненных работ или на основании составленных калькуляций (смет).

11.11. Страховое возмещение выплачивается в валюте оплаты страховой премии, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.

Если страховая сумма согласно договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, либо при уплате в рассрочку части премии, указанные в договоре страхования, уплачены как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, 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 или по соглашению сторон в иностранной валюте, если это не противоречит действующему законодательству.

11.12. До полного определения размера ущерба Страховщик имеет право произвести предварительную выплату - часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенному и подтвержденному документально размеру ущерба, которую Страховщик вправе выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) по его заявлению до полного определения размера подлежащего возмещению ущерба.

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

11.14. Если Страхователь уплачивает страховую премию в рассрочку, и страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, то Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения (в т.ч. предварительной выплаты) вправе удержать сумму всей неуплаченной страховой премии (в т.ч. просроченной части) или ее очередной части, если это определено соглашением сторон и указано в договоре страхования.

11.15. Если на момент наступления страхового случая действовало несколько договоров страхования, из которых вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение, то страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования со Страховщиком к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

11.16. Если по заявленному Страховщику случаю компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело, то Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения (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 п.10.3 настоящих Правил.

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

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

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

11.18. 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 за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату Страховщику.

11.19. 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 требованию Страховщика необоснованно полученные ими суммы.

11.20. После произведенной выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования по застрахованным объектам имущества и суммой выплаченного страхового возмещения по этим объектам.

После получения Страхователем (Выгодоприобретателем) страхового возмещения и восстановления имущества в договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части увеличения оставшейся после выплаты страхового возмещения страховой суммы по объекту страхования, по которому было выплачено страховое возмещение, до размера, не превышающего его страховую стоимость на день внесения изменений в договор страхования. При внесении в договор страхования таких изменений Страхователь обязан, уплатить Страховщику дополнительную страховую премию, рассчитанную по формуле:

Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$\Delta\text{P} = (C_1 - C_2) \times T \times n/t, \text{ где:}$$

$\Delta\text{P}$  – дополнительная страховая премия;

$C_1$  – страховая сумма после ее увеличения;

$C_2$  – сумма, в пределах которой действует договор страхования после выплаты страхового возмещения;

$T$  – страховой тариф по договору страхования;

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

$t$  – срок действия договора страхования в днях.

Дополнительная страховая премия вносится единовременно или частями, согласованными в дополнительном соглашении к договору страхования, заключенному между Страховщиком и Страхователем, при уплате очередных частей страховой премии.

11.21. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае:

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

11.21.2. 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;

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

11.22. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, 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 Правилами страхования срок указанным в них 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;

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

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

## **12. Переход к Страховщику прав на возмещение ущерба**

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, 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.

Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящих изменений и дополнений, продолжают действовать до конца срока их действия на тех условиях, на которых они были заключены, если сторонами не будет достигнуто соглашение о внесении соответствующих изменений в договор страхования.

Приложение к Правилам добровольного страхования имущества граждан

#### **Базовые годовые страховые тарифы**

#### **к Правилам добровольного страхования имущества граждан**

1. Базовые годовые страховые тарифы, в процентах от страховой суммы

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества результате следующих событий	На страхование принимаются						
	Несущие конструкции		Элемен ты отделк и	Стациона рное инженерн ое оборудов ание	Движим ое имущест во	Ценное имущес тво	Иное имущ ество (п.2.3. Прави л)
	Кварти ры	Строения					

Пожара, взрыва (исключая поджог, подрыв)	0,03	0,2	0,2	0,2	0,3	0,4	0,3
Стихийных бедствий	0,01	0,05	0,05	0,1	0,1	0,1	0,4
Механического повреждения	0,01	0,05	0,05	0,1	0,1	0,1	0,1
Противоправны х действий третьих лиц	0,01	0,1	0,05	0,1	0,7	1,7	0,5
Повреждения водой	0,01	0,1	0,3	0,7	0,1	0,5	0,3
«с ответственность ю за полный пакет рисков»	0,06	0,4	0,5	1,0	1,0	2,5	1,5

В случае, если не установлены страховые суммы по элементам отделки и по стационарному инженерному оборудованию, то при страховании недвижимого имущества (несущих конструкций, элементов отделки и стационарного инженерного оборудование) «с ответственностью за полный пакет рисков» применяется базовый страховой тариф – 0,4 % от страховой суммы.