

**ПРАВИЛА № 41
ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО
ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ**

(согласованы Министерством финансов
Республики Беларусь № 234

от 28.02.2012, с учетом изменений и дополнений № 660 от 15.09.2016)

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил № 41 добровольного комбинированного жилищного страхования (далее – Правила) Закрытое акционерное общество «Промтрансинвест» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного жилищного страхования (далее – договоры страхования) с дееспособными физическими лицами, в том числе иностранными гражданами и лицами без гражданства (далее – страхователи).

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

несчастные случаи – пожар, взрыв, падение деревьев, наезд транспортных средств, падение пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов, авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, проникновение воды или других жидкостей из соседних, не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю) помещений; авария внутренних водостоков, проникновение воды или иных средств пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожаров, проникновение воды в виде атмосферных осадков через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах. В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признается внезапное воздействие на застрахованное имущество перечисленных в настоящем абзаце событий;

пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб;

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;

авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей – внезапное, непредвиденное повреждение (внезапная поломка, разрыв, внезапное замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сетей), находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования (застрахованной квартире), в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей);

противоправные действия третьих лиц – умысленные, а также неосторожные действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

хищение – умышленное противоправное безвозмездное завладение застрахованным имуществом с корыстной целью путем кражи, грабежа, разбоя;

третьи лица – физические или юридические лица, не являющиеся субъектами страхования или совместно проживающими с ними членами их семей (страхователя, выгодоприобретателя, потерпевшего, ответственного лица);

стихийные бедствия – опасные явления природы в соответствии с законодательством (в соответствии с составом экстренной гидрометеорологической информации государственной гидрометеорологической службы), чрезвычайные ситуации природного характера согласно действующей классификации Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь в части геологических, метеорологических и гидрологических явлений;

домашнее имущество – предметы (вещи) домашней обстановки, обихода, 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 в жилых и подсобных помещениях застрахованной квартиры многоквартирного жилого дома;

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

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

1.4. Договор страхования в части страхования имущества заключается в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. По фактам возникновения обязательств страхователя (ответственного лица) в результате причинения вреда третьим лицам договор страхования считается заключенным в пользу потерпевшего, которым признается лицо, имущественное право которого нарушено и который несет расходы по восстановлению поврежденного имущества (далее – потерпевший).

Выгодоприобретателем (потерпевшим) признается также лицо, к которому перешли права выгодоприобретателя (потерпевшего) в порядке правопреимства (реорганизация юридического лица, смерть гражданина, переход права требования в порядке суброгации и другие случаи перемены лиц в обязательствах).

1.5. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности страхователя выполнены выгодоприобретателем.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

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

ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда страхователем (ответственным лицом) имуществу потерпевших при пользовании застрахованными жилыми помещениями (квартирой) и относящимися к ним подсобными помещениями, а также расходами по ведению в судебных органах дел по спорам с потерпевшими (далее – судебные расходы).

Объекты страхования, в том числе состав застрахованного имущества, определяются по соглашению сторон с учетом требований настоящих Правил и в обязательном порядке указываются в договоре страхования.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимаются квартиры в многоквартирных жилых домах, в том числе подсобные помещения в квартире и относящиеся к квартире наружные площадки (балконы, лоджии, террасы и т.п.), а именно: конструктивные элементы и элементы отделки, оборудование, установленное внутри квартиры или наружных площадок.

2.3. Дополнительно по договору на страхование также могут быть приняты:

2.3.1. домашнее имущество;

2.3.2. гражданская ответственность любого пользователя (пользователей) квартирой, указанной в договоре страхования, на которого такая ответственность может быть возложена (далее по тексту Правил – ответственное лицо), и его судебные расходы.

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

документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, магнитные носители информации;

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

любое вида животные;

изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и полуделочных (цветных) камней; золото, платина и серебро в самородках; монеты, ордена, медали, камни в виде минерального сырья, технические алмазы; зубные протезы;

предметы (вещи, оборудование и др.), которые используются для выполнения работ и услуг, связанных с предпринимательской деятельностью, изделия производственно-технического назначения;

любое имущество, если дом, в котором находится квартира, подлежит сносу, а также если дом (квартира) непригоден для проживания и подлежит переоборудованию в нежилой, находится в аварийном состоянии или грозит обвалом;

механические транспортные средства и любые водные суда; автозапчасти, включая детали и запасные части к транспортным средствам, горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств; механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование за пределами или внутри квартиры, которое обслуживает более одной квартиры;

уникальные и другие предметы, имеющие историческую и (или) культурную ценность.

Страхование также не распространяется на предметы домашнего имущества, если страхователем (выгодоприобретателем) не могут быть представлены документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения этими предметами, в соответствии с пунктом 7.3 Правил.

2.5. Страховым случаем является:

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

факт причинения страхователем (ответственным лицом) вреда имуществу потерпевших в процессе использования застрахованной квартиры, возникшего в результате пожара, взрыва, проникновения воды из застрахованной квартиры, находящейся в пользовании страхователя (ответственного лица), ремонта, переустройства, перепланировки, переоборудования застрахованной квартиры, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей или иного инженерного оборудования застрахованной квартиры, а также залития, непосредственно связанного с использованием таких систем, сетей или оборудования, повлекший за собой предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда;

факт осуществления страхователем (ответственным лицом) судебных расходов в связи с причинением им вреда имуществу потерпевших, повлекшим за собой предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда.

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

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

2.6. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, происшедшие при следующих обстоятельствах или вследствие:

2.6.1. естественных процессов: физического износа, гниения, брожения, окисления, ржавления, образования плесени, домового гриба, грибка, появления конденсата, сырости, выветривания, усыхания, обветшания, старения, выгорания (выцветания при прямом воздействии солнечных лучей или других факторов, не связанных с пожаром), потери теплопроводности материалов и конструкций и т.п.;

2.6.2. воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, балконы, лоджии; любого воздействия воды на наружные площадки, относящиеся к квартире, за исключением проведения действий по ликвидации пожара;

2.6.3. непринятия мер к восстановлению имущества или устранению причины его повреждения (гибели) в результате ранее заявленного страховщику события, которое признано или может быть признано страховым случаем;

2.6.4. событий, факты которых не подтверждены документами компетентных органов;

2.6.5. событий, за которые несет ответственность страхователь (выгодоприобретатель), если имеет место причинно-следственная связь с нарушением: нормативных документов по пользованию и содержанию квартир или по пользованию газом в быту;

строительных норм и правил, а также некачественным выполнением строительных, монтажных и других работ в застрахованной квартире, включая применение (использование) некачественных материалов;

правил пожарной безопасности в связи с использованием открытого огня, хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, взрывчатых (взрывоопасных) веществ;

2.6.6. использования застрахованного имущества не по назначению;

2.6.7. кражи предметов домашнего имущества путем свободного доступа к этому имуществу, если они оставлены в незапертой квартире или если факт проникновения в квартиру не подтверждается компетентными органами;

2.6.8. воздействия электрического тока, за исключением случаев возникновения пожара.

2.7. Не признается страховым случаем факт причинения вреда имуществу потерпевшего, повлекший за собой предъявление обоснованных требований страхователю (ответственному лицу) о возмещении причиненного вреда, а также факт осуществления судебных расходов, если:

2.7.1. вред причинен в результате осуществления переустройства или перепланировки квартиры самовольно, без разрешения компетентных органов (жилищно-эксплуатационной службы,

Министерство финансов
Республики Беларусь
СОГЛАСОВАНО
№ 234
д.п. О.д.

райисполкомов и др.);

2.7.2. вред причинен при использовании квартиры не по назначению.

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

2.9. Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

Имущество считается застрахованным при нахождении его по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования). В случае перемещения застрахованного имущества с места страхования ущерб, возникший с момента его фактического перемещения, в отношении перемещенного имущества не возмещается.

2.10. Страхование гражданской ответственности и судебных расходов действует в отношении случаев причинения вреда только при пользовании застрахованной квартирой, находящейся по месту страхования, указанному в договоре страхования, и распространяется на всех пользователей данной квартирой.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

3.1. Страховая сумма (лимит ответственности) (далее – страховая сумма) устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в целом по договору (без разграничения по каждому виду или объекту застрахованного имущества, гражданской ответственности и судебным расходам).

3.2. Страховая сумма по договору страхования, не предусматривающему страхование гражданской ответственности и судебных расходов, устанавливается в пределах совокупной страховой стоимости имущества, принимаемого на страхование.

Страховая сумма по договору страхования, предусматривающему страхование гражданской ответственности и судебных расходов, устанавливается по соглашению сторон в любых пределах.

Страховая стоимость имущества должна соответствовать его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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

3.4. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и произведенной страховой выплатой.

3.5. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, не противоречащие законодательству. Дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с пунктом 4.5 Правил.

Изменения в договор страхования вносятся в письменной форме.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

4.1. Размер страховой премии рассчитывается страховщиком по установленным в процентах от страховой суммы базовым годовым страховым тарифам с использованием соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальными правовыми актами страховщика (Приложение 1).

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

Если страховая премия уплачивается в валюте, отличной от валюты страховой суммы, подлежащая уплате сумма страховой премии определяется по официальному курсу соответствующей валюты, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты (исходя из кросс-курсов, рассчитанных на основании официальных курсов), если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или соглашением сторон.

4.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке одновременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

При заключении договора в форме электронного документа страховая премия уплачивается одновременно в сроки, предусмотренные абзацем вторым пункта 4.4 Правил.

4.4. Сроки уплаты и размеры страховой премии по договору устанавливаются договором страхования. Порядок уплаты страховой премии, за исключением случаев уплаты путем удержания из заработной платы страхователя или

путем включения сумм страховой премии (ее частей) в счет на оплату жилищно-коммунальных услуг с последующим перечислением страховщику, устанавливается с учетом следующих требований:

при единовременной уплате страховая премия по договору уплачивается страхователем при заключении договора страхования;

при уплате страховой премии в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/к годовой страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/к, 3/к и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме, где к – количество этапов оплаты (не более шести в течение 1 года).

При уплате страховой премии путем удержания из заработной платы страхователя или путем включения сумм страховой премии (ее частей) в счет на оплату жилищно-коммунальных услуг с последующим перечислением страховщику порядок уплаты устанавливается с учетом следующих требований:

при единовременной уплате – не позднее 30 календарных дней после заключения договора страхования;

при уплате страховой премии в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/к годовой страховой премии уплачивается не позднее 30 календарных дней после заключения договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/к, 3/к и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме, где к – количество этапов оплаты (не более двенадцати в течение 1 года).

4.5. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается одновременно при заключении дополнительного соглашения к договору страхования либо по соглашению сторон равными частями в сроки, установленные договором страхования для уплаты очередных (оставшихся) частей страховой премии, и рассчитывается по формуле:

$$P_1 = (P_2 - P_1) * M / N, \text{ где:}$$

P_1 – дополнительная страховая премия,

P_2 – первоначальная страховая премия,

P_2 – страховая премия после внесения изменений, рассчитанная на весь срок действия договора страхования,

M – оставшийся срок действия договора страхования (в днях),

N – срок действия договора страхования (в днях).

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

4.6.1. при безналичных расчетах:

а) при уплате, в том числе наличными денежными средствами, через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег или расчетное посредничество на основании договора со страховщиком (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами б), в) настоящего подпункта Правил) – день совершения расчетной (кассовой) операции по безналичному перечислению (по приему наличных денежных средств) банком или иным учреждением, осуществляющим перевод денег или расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, в пользу страховщика или с последующим зачислением на счет страховщика (его представителя);

б) при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты с отражением данных операций по банковскому счету держателя карточки в пользу страховщика или с последующим зачислением на счет страховщика (его представителя);

в) при уплате страховой премии путем удержания из заработной платы страхователя (при наличии письменного поручения-обязательства страхователя об удержании страховой премии из его заработной платы для последующего перечисления страховщику) – день выдачи страхователю заработной платы, установленный на данном предприятии (у нанимателя), при фактическом наличии таких удержаний.

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с подпунктами а), б), в) настоящего подпункта Правил день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования карточки в пользу страховщика или его представителя, день выдачи заработной платы при фактическом наличии удержаний) должен документально подтверждаться страхователем. При отсутствии такого подтверждения страховщик вправе также принять имеющиеся или самостоятельно

истребовать в подтверждение дня уплаты документы организаций, осуществивших перевод денежных средств страховщику;

г) в остальных случаях (в том числе при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с подпунктами а), б), в) подпункта 4.6.1 Правил) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

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

4.7. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае неуплаты очередной части страховой премии по договору в установленный договором страхования срок страховщик предоставляет страхователю возможность до истечения двух месяцев после оплаченного периода уплатить просроченные (не уплаченные в установленный срок) части страховой премии.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования, по соглашению сторон на основании письменного (Приложение 2) или устного заявления страхователя либо письменного предложения страховщика, в том числе в форме электронного документа, размещенного на официальном сайте страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет, принятого страхователем способом, указанным в таком предложении.

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

Неполное имущественное страхование на условиях настоящих Правил производится по системе первого риска (страховое возмещение определяется в размере фактического ущерба с учетом требований пункта 7.6 настоящих Правил).

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

Страхователь несет ответственность за достоверность сведений, представленных при заключении договора страхования.

5.3. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон от 1 года до 3 лет включительно с возможностью последующего продления договора в порядке, предусмотренном пунктом 5.11 настоящих Правил.

5.4. При сроке действия договора страхования более 1 года срок его действия устанавливается в целых (полных) годах.

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

Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем заключения договора страхования, но не позднее одного месяца после его заключения.

При заключении договора в форме электронного документа начало срока действия договора страхования не может устанавливаться ранее 00 часов 00 минут второго дня, следующего за днем заключения договора страхования.

5.6. Договор страхования заключается путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, 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, подписанного ими.

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

Приложение к договору страхования Правил должно удостоверяться записью в этом договоре.

5.7. Договор страхования прекращается в случаях:

5.7.1. истечения срока его действия (срока действия, указанного в договоре страхования, за исключением случаев его продления в соответствии с пунктом 5.11 настоящих Правил);

5.7.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

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

5.7.4. неуплаты страхователем страховой премии (ее части) в установленные договором сроки и размере, а в случае предоставления отсрочки платежа в соответствии с пунктом 4.7 настоящих Правил – неуплаты страхователем до истечения двух месяцев после оплаченного периода частей страховой премии, по которым предоставлена отсрочка в уплате, если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается со дня (в 00 часов 00 минут), следующего за периодом, предоставленным для уплаты частей страховой премии, по которым предоставлена отсрочка (т.е. по окончании двух месяцев после оплаченного периода);

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

5.7.6. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

5.7.7. по инициативе страхователя в любое время действия договора. Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

5.8. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 5.7.3, 5.7.5, 5.7.6 пункта 5.7 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 5.7.3 пункта 5.7 Правил) часть уплаченной страховой премии по договору (при отсутствии по договору страховых выплат и заявленных страховых случаев) пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня получения страховщиком письменного заявления страхователя (его наследника в случае, указанном в подпункте 5.7.3 пункта 5.7 Правил) об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия по договору возврату не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящего пункта.

При отказе страхователя от договора страхования, заключенного в форме электронного документа, полученном страховщиком до вступления договора в силу, страховая премия подлежит возврату в полном объеме.

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

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

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

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

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

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

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

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

Договор страхования может быть продлен не более чем 2 раза.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик имеет право:

6.1.1. произвести осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверить состояние имущества при заключении договора страхования, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении, произвести оценку страхового риска;

6.1.2. проверять выполнение страхователем (лицом, претендующим на получение страхового возмещения) требований настоящих Правил и договора страхования;

6.1.3. требовать от выгодоприобретателя (ответственного лица) при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им;

6.1.4. отсрочить составление акта о страховом случае, если у страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный не позднее 5 рабочих дней со дня получения такого документа, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является страхователь (выгодоприобретатель, потерпевший, ответственное лицо) либо усматривается его вина;

6.1.5. опосрить размер требований страхователя (выгодоприобретателя, потерпевшего, ответственного лица) в установленном законодательством порядке; привлекать независимых экспертов за свой счет для установления причин наступления страхового случая и (или) размера ущерба;

6.1.6. требовать от лица, претендующего на выплату страхового возмещения, представления всех документов, предусмотренных настоящими Правилами;

6.1.7. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 7.19 Правил;

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

6.2. Страховщик обязан:

6.2.1. при заключении договора страхования: приложить к договору настоящие Правила, если договор заключается путем вручения страхового полиса или составления одного документа, подписанного сторонами;

направить страхователю уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил – в случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи;

6.2.2. (исключено);

6.2.3. после получения от страхователя (выгодоприобретателя, потерпевшего, ответственного лица) письменного уведомления о событиях, которые впоследствии могут быть признаны страховыми случаями:

а) в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия для осмотра погибшего или поврежденного имущества, при этом составить акт осмотра. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица или потерпевшего). Любой из сторон для участия в составлении акта осмотра могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

б) в течение 5 рабочих дней направить запрос в компетентные органы об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения имущества, объеме причиненного ущерба (заключения, акты аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации, постановления органа пожарной надзора, МЧС, МВД, справки и заключения гидрометеорологической службы и т.п.);

в) в течение 5 рабочих дней после получения всех необходимых документов (в соответствии с пунктами 7.1 и 7.3 Правил), подтверждающих факт, причину, обстоятельства, характер и объем ущерба, рассмотреть материалы дела и принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в страховой выплате.

Выполнение обязанностей, предусмотренных абзацами а), б) части первой настоящего подпункта Правил, может не осуществляться при наличии у страховщика необходимых документов (копий документов), составленных организациями, имеющими право на составление таких документов и совершение необходимых действий;

6.2.4. по случаям, признанным страховщиком сторонами:

а) составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае (пункт 7.4 Правил);

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

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

6.2.6. если договор заключен в форме электронного документа, дополнительно выдать страхователю (по его запросу) идентичный по содержанию договор страхования, оформленный на бланке страхового полиса.

6.3. Страхователь имеет право:

6.3.1. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

6.3.3. заявить о внесении изменений в договор страхования в соответствии с условиями страхования.

6.4. Выгодоприобретатель имеет право:

6.4.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

6.4.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования. Данным правом обладает также потерпевший.

6.5. Страхователь обязан:

6.5.1. обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра имущества, принимаемого на страхование;

6.5.2. своевременно уплачивать страховую премию по договору в размерах и в сроки, предусмотренные договором страхования;

6.5.3. передавать страховщику сообщения, предусмотренные Правилами и (или) договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручением под расписку;

6.5.4. при заключении договора страхования ознакомить выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору и предоставлять выгодоприобретателю информацию об изменении условий договора страхования;

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

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

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

6.6.2. не позднее 3-х рабочих дней, как только стало известно, сообщить страховщику о причиненном ущербе;

6.6.3. незамедлительно, как только стало известно, заявить по всем событиям, связанным со стихийными бедствиями, несчастными случаями или противоправными действиями третьих лиц, об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, а также в случаях причинения вреда имуществу третьих лиц в соответствующие компетентные органы (органы и подразделения по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы, внутренних дел, в жилищную ремонтно-эксплуатационную организацию и т.п.);

6.6.4. сохранить до составления представителем страховщика акта осмотра поврежденное (погибшее) застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события (в случаях причинения вреда застрахованному имуществу страхователя или выгодоприобретателя); разъяснить потерпевшим о необходимости сохранения до прибытия представителя страховщика поврежденного (погибшего) имущества в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события (в случаях причинения страхователем (ответственным лицом) вреда имуществу третьих лиц). Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 5 рабочих дней после получения страховщиком письменного заявления о происшедшем событии. В случае проведения таких изменений необходимо зафиксировать происшедшее событие любым доступным способом (с применением любых технических средств, обеспечивающих фото- или видеофиксацию);

6.6.5. 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;

6.6.6. представить страховщику (при требовании страховой выплаты) письменное заявление о выплате страхового возмещения с приложением подробной описи утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, указав характер и объем ущерба (размеры повреждений), а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события, с приложением договора страхования и других документов, предусмотренных настоящими Правилами (пункт 7.3 Правил);

6.6.7. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все

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

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

6.6.9. не возмещать вред, не признавать частично или полностью предъявляемые ему требования, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию требований потерпевших без согласия страховщика;

6.6.10. в случаях, когда договором страхования предусмотрено возмещение судебных расходов, предварительно согласовать со страховщиком необходимость передачи в суд дел по рассмотрению споров с потерпевшими, связанных с установлением обстоятельств, характера и размера ущерба.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

заявления страхователя (выгодоприобретателя, ответственного лица, потерпевшего) о выплате страхового возмещения с подробным перечнем утраченного (погибшего) или поврежденного имущества с указанием причин, обстоятельств, характера и объема ущерба (размеров повреждений);

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного имущества;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления

заявленного случая, размера причиненного ущерба.

7.2. С заявлением на выплату страхового возмещения к страховщику вправе обратиться:

страхователь – в любых случаях;

выгодоприобретатель – в случаях утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества выгодоприобретателя;

потерпевший – в случаях причинения страхователем (ответственным лицом) вреда имуществу потерпевшего;

ответственное лицо – в случаях осуществления судебных расходов, если они приняты на страхование, расходов по уменьшению ущерба, а также в случаях, если ответственным лицом произведено с письменного согласия страховщика возмещение вреда потерпевшим или к нему предъявлены обоснованные требования о возмещении вреда, предоставив требования этих лиц о возмещении вреда, с подробным перечнем погибшего или поврежденного имущества, другие документы в обоснование требований потерпевших, с приложением договора страхования.

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

7.3. Вместе с заявлением лицо, обратившееся к страховщику за выплатой страхового возмещения, представляет следующие документы:

документ, подтверждающий личность и (или) полномочия данного лица;

документы, подтверждающие право собственности или иное законное право страхователя (выгодоприобретателя, потерпевшего) на погибшее или поврежденное имущество;

документы, подтверждающие владение, пользование, распоряжение страхователем (выгодоприобретателем) застрахованными предметами домашнего имущества, утраченными в результате хищения, если стоимость каждого такого предмета (вещи) составляет более 200 долларов США по установленному Национальным банком Республики Беларусь официальному курсу белорусского рубля к доллару США на день заявленного события, которое может быть признано страховым случаем. К таким документам, в частности, относится любой из документов о приобретении: кассовый чек, гарантийный талон, товарная накладная, договор купли-продажи и т.п.

7.4. После получения всех необходимых документов страховщик в течение 5 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения.

Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 3). В случае непризнания заявленного случая страховым или отказа в страховой выплате решение страховщика в письменном виде направляется заявителю с обоснованием причин в течение 3 рабочих дней со дня его принятия.

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

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

Страховое возмещение выплачивается в соответствии с условиями договора страхования в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования, за вычетом возмещения, полученного от лиц, ответственных за причиненный вред, или по иным договорам страхования.

7.7. Имущество считается погибшим, если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая. Имущество считается поврежденным, если путем ремонта оно 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.

7.8. Ущерб исчисляется страховщиком (специалистом страховщика самостоятельно или с привлечением независимого эксперта-оценщика) сметным расчетом (калькуляцией) или по фактическим затратам. Способ исчисления ущерба определяется по заявлению страхователя.

7.9. При расчете путем составления сметы (калькуляции) ущерб по застрахованному имуществу исчисляется:

в случае повреждения квартир – по стоимости восстановления (ремонта) конструктивных элементов, элементов отделки и оборудования, рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим расценкам на работы (восстановительным расходам) на день страхового случая, но не более действительной стоимости каждого поврежденного элемента на день страхового случая;

в случае утраты (гибели) предметов домашнего имущества – по его действительной стоимости (стоимости с учетом износа) на день страхового случая;

в случае повреждения предметов домашнего имущества:

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

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

В случаях причинения вреда имуществу потерпевшего ущерб исчисляется с применением вышеуказанных методик расчета или по оценке компетентной организации (независимого эксперта-оценщика).

7.10. При расчете ущерба путем составления сметы (калькуляции) восстановительные расходы включают в себя:

заработную плату (расходы на оплату работ по ремонту);

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

расходы по эксплуатации машин и механизмов.

При расчете по фактическим затратам ущерб исчисляется на основании предоставленных и оплаченных страхователем (выгодоприобретателем, ответственным лицом, потерпевшим) документов. При расчете ущерба по фактическим затратам учитываются также указанные в соответствующих документах иные расходы, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (расходы по составлению сметы (калькуляции) на ремонтные работы, по накоплениям, начислению налогов и другие), включая расходы по работам, связанным с восстановлением поврежденного имущества, но непосредственно к нему не относящиеся (например, расходы по демонтажу и монтажу корпусной, кухонной и иной мебели при выполнении восстановительных работ по элементам отделки и т.п.).

К восстановительным расходам не относятся:

дополнительные расходы по улучшению поврежденного объекта;

расходы по временному или вспомогательному ремонту (восстановлению);

другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций или произведенные сверх необходимых.

7.11. Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховая премия (ее любая часть) уплачена в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день страхового случая.

В случае уплаты страховой премии (каждой ее части) в иностранной валюте страховое возмещение выплачивается в одной из валют уплаты страховой премии, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, либо по соглашению сторон в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь по отношению к валюте уплаты страховой премии на день страхового случая.

7.12. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня составления страховщиком акта о страховом случае путем перечисления в банк (иную организацию, осуществляющую прием и перевод денег) на имя лица, имеющего право на получение страхового возмещения (без открытия счета), или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

7.13. Выплата страхового возмещения производится:

по фактам утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества – страхователю (выгодоприобретателю);

по фактам причинения вреда страхователем (ответственным лицом) имуществу третьих лиц – непосредственно потерпевшему, а в части возмещения судебных расходов – страхователю (ответственному лицу), понесшему эти расходы.

Если страхователь (ответственное лицо) с согласия страховщика произвел возмещение вреда, причиненного потерпевшему, то страховщик производит выплату страхового возмещения страхователю (ответственному лицу) в размере произведенного им возмещения вреда, но не более сумм, которые причитались бы потерпевшему по условиям договора страхования.

По заявлению лица, имеющего право на страховое возмещение, страховая выплата может быть перечислена соответствующим организациям (например, организациям, осуществившим ремонт поврежденного имущества, по факту выполненных работ и т.д.).

7.14. 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 для полного возмещения ущерба заявленные требования рассматриваются (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 заявленных требований (исчисленного ущерба).

7.15. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате страхователю (выгодоприобретателю, ответственному лицу), страховщик удерживает всю оставшуюся сумму неуплаченной, в том числе просроченной, страховой премии. Применение данного условия предусматривается договором страхования.

7.16. К страховщику, выплатившему страховое возмещение на условиях настоящих Правил, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, за исключением случаев, если лицо, ответственное за ущерб, на день страхового случая являлось:

страхователем по иному действовавшему на день страхового случая договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил;

организацией (или входило в структуру такой организации), производящей обслуживание и эксплуатацию данного многоквартирного жилого дома, с которой страховщиком заключены договоры (соглашения) об организационном и техническом содействии в реализации страхования на условиях настоящих Правил или иные договоры (соглашения), предусматривающие условие о непредъявлении требований о возмещении вреда в порядке суброгации;

страхователем по действовавшему на день страхового случая договорам страхования, заключенным с иными страховыми организациями, с которыми у страховщика заключено соответствующее соглашение о взаимном непредъявлении требований о возмещении вреда в порядке суброгации.

7.17. Лицо, получившее страховое

возмещение, обязано возратить страховщику полученную сумму страховой выплаты (её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает данное лицо права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

7.18. Страховщик освобождается от страховой выплаты в следующих случаях:

если страхователь (лицо, претендующее на получение страхового возмещения) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя (лица, претендующего на получение страхового возмещения);

если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя);

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7.19. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если страхователь (лицо, претендующее на получение страхового возмещения):

после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в Правилах способом, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба, в том числе путем неисполнения обязанностей, предусмотренных пунктом 7.3 Правил.

7.20. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано лицом, имеющим право на получение страхового возмещения, в судебном порядке.

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

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю (лицу, претендующему на получение страхового возмещения) пени за каждый день просрочки в размере 0,5 процента от несвоевременно выплаченной суммы физическому лицу и 0,1 процента – юридическому лицу.

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

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

8.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении (лицензии) на право осуществления страховой деятельности для такой составляющей страховую деятельность работы (услуги), как добровольное комбинированное жилищное страхование.

Заместитель генерального директора



С.В. Андриевич

Правила в редакции, вступившей в силу 15.09.2016.