

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО
“КЕНТАВР”**

**ПРАВИЛА № 17
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ И ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА
В МНОГОКВАРТИРНЫХ ЖИЛЫХ ДОМАХ**

**от 23.06.2010 (согласованы Министерством финансов
Республики Беларусь 28.06.2010, № 854), с изменениями от
29.01.2016 (согласованы Министерством финансов Республики
Беларусь 04.03.2016, № 562)**

г. Минск 2010

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ЗАСО «КЕНТАВР»

С.А.Прохорчик

« ____ » _____ 2010 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил добровольного страхования жилых помещений и домашнего имущества в многоквартирных жилых домах (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество "КЕНТАВР" (далее – Страховщик) заключает со Страхователями договоры добровольного страхования жилых помещений и домашнего имущества в многоквартирных жилых домах (далее – договоры страхования).

1.2. Основные термины, используемые в Правилах:

Многоквартирный жилой дом - жилой дом, состоящий из двух и более квартир, входы в которые организованы из вспомогательных помещений жилого дома.

Жилое помещение (квартира) в многоквартирном жилом доме – жилое помещение, предназначенное и пригодное для проживания граждан, состоящее из одной или нескольких жилых комнат, кухни и других подсобных помещений внутри квартиры, вход в которое организован из вспомогательных помещений жилого дома.

Подсобные помещения квартиры - помещения, находящиеся внутри квартиры и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих (коридоры, санузлы, кладовые, прихожие, кухни и другие нежилые помещения, в том числе балконы, лоджии, террасы, веранды, относящиеся к квартире).

Вспомогательные помещения многоквартирного жилого дома - помещения, расположенные вне квартиры и предназначенные для обеспечения эксплуатации жилого дома (вестибюли, коридоры, галереи, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы и т.п.).

Домашнее имущество - имущество, находящееся в жилых и подсобных помещениях квартиры по адресу, указанному в страховом полисе или договоре страхования (место страхования) и используемое для удовлетворения бытовых и культурных потребностей в личном хозяйстве Страхователем (Выгодоприобретателем) и (или) членами его семьи, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущими общее хозяйство.

Стихийные бедствия – шквал, смерч, буря, ураган (движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, при котором скорость ветра превышает 15 метров в секунду); град; наводнение, ливень, снегопад, если количество выпавших в течение 12 и менее часов осадков превысило 15 миллиметров; паводки; половодье; выход подпочвенных вод; просадка грунта; удар молнии; землетрясение; обвал; оползень.

Несчастный случай – одновременное внезапное воздействие на жилое помещение и (или) домашнее имущество, приведшее к их повреждению или гибели, в результате следующих явлений: пожара; взрыва; падения деревьев, летательных аппаратов, их частей или груза, попадания и/или падения предметов и/или тел, а также метеоритов; наезда транспортных средств; падения пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов; аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей; проникновения воды и других жидкостей из соседних, не принадлежащих Страхователю, помещений; аварии внутренних водостоков; проникновения воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах многоквартирного жилого дома; повреждения или разрушения конструкций многоквартирного жилого дома; проведения ремонтных работ в соседних квартирах или вспомогательных помещениях многоквартирного жилого дома.

Падение деревьев - самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за неосмотрительных действий (страхователя и других лиц) при спиливании и иных действиях наносится ущерб домашнему имуществу;

Авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей - внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, либо расположенных на территориях общего пользования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети).

Внезапное разрушение основных конструкций строения (помещения) - внезапное падение (обвал) элементов, стен, кровли, перекрытий, вызвавшее гибель или повреждение жилого помещения и предметов домашнего имущества;

Противоправные действия третьих лиц – противоправные виновные действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования), за совершение которых законодательством установлена

административная или уголовная ответственность и факт совершения которых установлен компетентным органом.

Эксплуатирующая организация – организация, осуществляющая эксплуатацию многоквартирного жилого дома и(или) предоставляющая жилищно-коммунальные услуги.

1.3. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

1.4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор добровольного страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховой взнос (страховую премию).

1.5. Договор страхования жилых помещений и домашнего имущества заключается в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в их сохранении.

1.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением жилых помещений и домашнего имущества в многоквартирном жилом доме, находящихся во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя.

2.2. По настоящим Правилам принимаются на страхование жилые помещения в многоквартирных жилых домах, подсобные помещения в квартире или относящиеся к квартире: конструктивные элементы (стены, перегородки, перекрытия, потолок, лестницы, фундамент, подземная часть, крыша, полы, окна, двери, проемы) и элементы отделки, декоративные элементы (покрытия поверхностей внутри помещений (стен, полов, потолков, дверей)), установленное оборудование (электрическая, телефонная, телевизионная и др. проводка, сетевые кабели; газовое, сантехническое и др. оборудование) внутри жилых и подсобных помещений (квартиры), балконы, лоджии, террасы, веранды и т.п. (далее – жилые помещения).

2.3. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее домашнее имущество:

- **Предметы домашнего потребления и обихода**, в том числе: мебель; ковры; кухонные принадлежности, посуда, изделия для сервировки стола; картины, репродукции, скульптуры, статуэтки, вазы (кроме уникальных и антикварных); и т.п.
- **Электроприборы**; радиоаппаратура; и телеаппаратура; фотоаппаратура; компьютеры, периферийное и сетевое оборудование для компьютеров; тюнеры спутниковых антенн; швейные и вязальные машины; бытовая техника; инструменты; измерительные и оптические приборы; музыкальные инструменты; спортивный и охотничий инвентарь; и т.п.
- **Элементы отделки внутри помещений**, в том числе: все виды внутренних штукатурных и малярных работ, лепные работы; покрытие стен, полов, потолков; и т.п. **Элементы оборудования внутри помещений**, в том числе: проводка не скрытая в стенах и перекрытиях (электрическая, телефонная, телевизионная); камин (печи) на электричестве; газовое, сантехническое и др. оборудование; и т.п.

2.4. По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

- аварийные жилые помещения и(или) жилые помещения, расположенные в подлежащих сносу многоквартирных жилых домах;
- жилые помещения, подлежащие переоборудованию под нежилые;
- механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование, не относящееся к квартире и(или) предназначенное для обслуживания более одной квартиры;
- наличные денежные средства;
- акции, облигации и другие ценные бумаги;
- документы, рукописи, планы, схемы, чертежи, модели, макеты, фотографии и т.п.;
- драгоценные металлы и(или) драгоценные камни;
- технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;
- рыбы, птицы, насекомые, животные;
- комнатные растения, посеvy, цветочно-декоративные культуры;
- продукты питания, лекарственные средства, спиртные напитки и табачные изделия;
- домашнее имущество, находящееся в местах общего пользования (т.е. местах, предназначенных для пользования не одной семьей, например, коридорах, подвалах, лестничных площадках и т.п.);
- домашнее имущество, находящееся в тех местах, в которых по своему хозяйственному назначению оно не должно находиться

(например, теле-, радиоаппаратура, мебель, ковровые изделия, находящиеся на чердаках, лестничных площадках и т.п.);

- домашнее имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией и т.п.) или содержащееся внутри открытых построек (навесов);
- имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- имущество, закрепленное на наружной стороне строений, такое как мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п., если иное не предусмотрено договором страхования.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

3.1. Страховым случаем по настоящим Правилам является предусмотренное договором страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховым случаем по настоящим Правилам является утрата (гибель) или повреждение застрахованного жилого помещения и (или) домашнего имущества в результате:

- 3.1.1. стихийных бедствий;
- 3.1.2. несчастных случаев;
- 3.1.3. противоправных действий третьих лиц.

Договор страхования может быть заключён с ответственностью Страховщика за страховые случаи по следующим вариантам:

Вариант А – согласно п.п. 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3.;

Вариант В – согласно п.п. 3.1.1., 3.1.2.;

Вариант С – согласно п.п. 3.1.3.

3.2. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

3.3. Страховое возмещение не выплачивается, если Страхователь не сообщил о факте утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в соответствующий компетентный орган (организацию), в том числе в эксплуатирующую организацию, либо обстоятельства

событий, в результате которых произошла утрата (гибель) или повреждение имущества, не подтверждаются документами соответствующих компетентных органов или организаций, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Страховое возмещение может быть выплачено без получения документов соответствующего компетентного органа или организации, если факт наступления страхового случая (кроме случаев повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц) был подтвержден при осмотре поврежденного имущества представителем Страховщика или оценщиком имущества, имеющим в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь право на занятие данным видом деятельности. В этом случае размер страхового возмещения не может превышать сумму, эквивалентную 500 долларам США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату наступления страхового случая.

3.4. Не признается страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

3.4.1. физического износа, естественных процессов, гниения, брожения, окисления, ржавления, образования плесени или домового грибка, появления конденсата, сырости, выветривания, обветшания, усыхания, старения, выгорания, потери теплопроводности материалов и конструкций и т.д.;

3.4.2. воздействия сквозняков или проникновения воды в виде атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, балконы, лоджии;

3.4.3. использования имущества не по назначению;

3.4.4. нарушения нормативных документов, устанавливающих правила содержания и пользования жилыми и нежилыми помещениями, использования в быту газа и газовых приборов, электричества и электроприборов, подтвержденного компетентным органом (организацией) либо заключением экспертизы;

3.4.5. нарушения строительных норм и правил, наличия строительных дефектов и некачественного выполнения строительных и монтажных работ;

3.4.6. замерзания отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей при нарушении условий эксплуатации этих систем и сетей (например, если из системы не слита вода, при этом система не используется либо оставлена без присмотра на срок более одних суток);

3.4.7. нарушения правил пожарной безопасности, подтвержденного компетентным органом (организацией) либо заключением пожарно-технической экспертизы;

3.4.8. самовозгорания бытовой техники вследствие технической неисправности, неправильной эксплуатации.

3.5. По договору страхования считаются застрахованными жилые помещения и домашнее имущество, находящиеся по адресу, указанному в страховом полисе или договоре страхования (далее – место страхования). Если застрахованное имущество удаляется (перемещается) с места страхования, то ущерб, возникший с момента фактического перемещения застрахованного имущества, не возмещается по договору страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

4.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь.

4.3. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости жилых помещений и домашнего имущества, принимаемых на страхование.

Страховой стоимостью жилых помещений и домашнего имущества считается их действительная стоимость в месте их нахождения в день заключения договора страхования. Действительная стоимость жилых помещений и домашнего имущества может быть подтверждена представленными Страхователем документами.

Страхование по системе «пропорциональной ответственности». Договор страхования может быть заключён как в размере страховой стоимости жилых помещений и домашнего имущества (полное имущественное страхование), так и в определённом проценте от неё (неполное имущественное страхование).

Если договором страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесённых последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Страхование по системе «первого риска».

Страховая сумма при страховании по данной системе устанавливается по соглашению сторон в размере меньшем, чем действительная (страховая) стоимость имущества.

При наступлении страхового случая по договору, заключенному по системе «первого риска», ущерб возмещается в размере полной стоимости погибшего имущества, но не более страховой суммы, установленной по договору страхования.

4.4. Страховая сумма устанавливается отдельно на жилое помещение и на находящееся в жилом помещении домашнее имущество.

4.5. Договор страхования может быть заключен **на условиях 1** - с указанием каждого предмета или группы предметов домашнего имущества, принимаемых на страхование, а также их страховой стоимости в перечне принимаемого на страхование домашнего имущества. Перечень принимаемого на страхование домашнего имущества после заключения договора страхования становится его неотъемлемой частью.

Одной группой предметов считается домашнее имущество, состоящее из нескольких функционально объединенных элементов (например: мебельный гарнитур, набор посуды и т.п.).

При заключении договора страхования **на условиях 1** принимаемое на страхование имущество должно быть осмотрено представителем Страховщика.

4.6. Договор страхования может быть заключен **на условиях 2** – с установлением общей страховой стоимости принимаемого на страхование домашнего имущества без указания каждого предмета или группы предметов такого имущества.

По договору страхования, заключенному **на условиях 2**, при наступлении страхового события, повлекшего гибели или повреждение домашнего имущества, Страховщик несет ответственность перед Страхователем (Выгодоприобретателем) в пределах установленной по договору страховой стоимости домашнего имущества, а по каждому погибшему или поврежденному предмету или группе предметов застрахованного домашнего имущества – в пределах суммы, эквивалентной 1 000 долларам США по официальному курсу белорусского рубля к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату наступления страхового случая.

При заключении договора страхования **на условиях 2** Страховщик вправе не производить осмотр принимаемого на страхование имущества.

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

Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в части первой настоящего пункта, она внесена не полностью, оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.8. В течение срока действия договора страхования стороны вправе внести изменения в договор страхования, в том числе с целью увеличения страховой суммы до страховой (действительной) стоимости жилого помещения и (или) домашнего имущества на день внесения изменений. Дополнительный страховой взнос рассчитывается при этом в соответствии с пунктом 5.7. Правил.

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

4.10. Договором страхования может быть установлена безусловная или условная франшиза. Размер франшизы определяется по соглашению сторон и устанавливается в процентах от страховой суммы.

При установлении по договору страхования безусловной франшизы страховое возмещение по каждому страховому случаю выплачивается в размере ущерба за вычетом суммы безусловной франшизы.

При установлении по договору страхования условной франшизы страховое возмещение выплачивается только в том случае, если размер ущерба, причиненного страховым случаем, превышает сумму франшизы. Страховое возмещение выплачивается при этом в размере причиненного ущерба.

5. СТРАХОВОЙ ВЗНОС

5.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

5.2. Размер страхового взноса по договору страхования рассчитывается по установленным в процентах от страховой суммы базовым страховым тарифам (Приложение №1 к настоящим Правилам) с применением корректировочных коэффициентов, утвержденных

приказом Страховщика.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным Банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты.

5.3. Страховой взнос может уплачиваться путем безналичного перечисления или внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика или его представителю в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку (в два срока, ежеквартально, ежемесячно).

Страховой взнос, подлежащий уплате наличными деньгами в иностранной валюте, округляется до ближайшего целого значения (от 0,01 до 0,49 округление производится в меньшую сторону; от 0,50 до 0,99 округление производится в большую сторону);

страховой взнос, подлежащий уплате в белорусских рублях, округляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.4. При единовременной уплате страховой взнос по договору уплачивается Страхователем при заключении договора страхования.

5.5. При заключении договора страхования сроком действия один год страховой взнос может уплачиваться в рассрочку.

При уплате страхового взноса по договору страхования в рассрочку страховой взнос уплачивается в следующем порядке:

в два срока – первая часть страхового взноса в размере не менее 50 % от исчисленного годового страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, остальная сумма – не позднее 6 месяцев со дня вступления договора страхования в силу;

ежеквартально – первая часть страхового взноса в размере не менее 25 % от исчисленного годового страхового взноса уплачивается при заключении договора, а оставшаяся часть уплачивается равными долями до истечения оплаченного квартала в установленные договором страхования сроки;

ежемесячно – первая часть страхового взноса в размере не менее 1/12 годового страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования. Оставшаяся часть страхового взноса уплачивается таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/12, 3/12, и т.д. до 12/12 от суммы годового страхового взноса за каждый месяц действия договора, но не позднее последнего дня каждого оплаченного срока (месяца).

По договорам страхования, заключенным на срок более одного года, страховой взнос может уплачиваться единовременно либо по соглашению сторон в четыре этапа. При этом первая часть в размере не менее 25% от страхового взноса оплачивается при заключении договора страхования, а остальные 3 (три) части равными долями оплачиваются не позднее последнего дня оплаченного квартала в течение первого года действия договора страхования.

5.6. Днем уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается: при уплате наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю – день уплаты страхового взноса (его части); при безналичной уплате через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег, в том числе при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день поступления денежных средств на счет Страховщика (его представителя).

5.7. При внесении изменений в договор страхования в связи с увеличением страховой суммы до страховой (действительной) стоимости жилого помещения и (или) домашнего имущества на день внесения изменений (пункт 4.8. настоящих Правил) дополнительный страховой взнос уплачивается единовременно и рассчитывается по формуле:

$ДВ = (НСС \times T2 - ПСС \times T1) \times n/t$, где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя страховая сумма;

НСС – новая страховая сумма;

T1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов;

T2 – страховой тариф на момент увеличения страховой суммы с учетом корректировочных коэффициентов;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

t – срок действия договора страхования в днях;

5.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, уплачиваемого в рассрочку, Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения вправе:

зачесть сумму части страхового взноса, уплата которого просрочена Страхователем;

зачесть не уплаченную Страхователем часть страхового взноса за весь период действия договора страхования, если это предусмотрено соглашением сторон и условиями договора страхования.

5.9. В случае неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного договором страхования срока уплаты очередной части страхового взноса, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5.10. настоящих Правил.

5.10. Страховщик и Страхователь вправе заключить письменное соглашение об отсрочке уплаты очередной части страхового взноса на срок не более тридцати календарных дней. В этом случае договор страхования продолжает действовать на прежних условиях.

5.11. При неуплате Страхователем очередной части страхового взноса в срок, установленный соглашением об отсрочке, договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным для уплаты очередной части страхового взноса соглашением об отсрочке. При этом Страхователь не освобождается от уплаты Страховщику страхового взноса за весь срок действия договора страхования, в том числе от уплаты просроченной части страхового взноса, а также части страхового взноса за период действия соглашения об отсрочке.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного или письменного заявления Страхователя (произвольной формы).

6.2. Договор страхования может заключаться на срок от 1 месяца до 5 лет включительно. Срок действия договора страхования определяется в месяцах и годах.

6.3. Договор страхования вступает в силу:

при уплате страхового взноса (первой части страхового взноса) наличными денежными средствами – с 00 часов 00 минут любого дня, установленного соглашением сторон, в течение одного месяца со дня, следующего за днем получения Страховщиком страхового взноса (его первой части);

при безналичных расчетах – с 00 часов 00 минут любого дня, установленного соглашением сторон, в течение одного месяца со дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первой части

страхового взноса).

при уплате страхового взноса с использованием банковской платежной карточки – по соглашению сторон со дня и времени совершения операции по перечислению Страховщику страхового взноса (его первой части), если совершение такой операции подтверждается карт-чеком и (или) иными документами по операциям при использовании банковской платежной карточки, либо с 00 часов 00 минут любого дня, указанного в договоре страхования, в течение тридцати календарных дней со дня, следующего за днем совершения операции по счету.

В случае изменения договора страхования в соответствии с пунктом 4.8 настоящих Правил обязательства сторон по договору страхования считаются измененными с 00 часов 00 минут первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была произведена уплата дополнительного страхового взноса.

6.4. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (договора страхования), подписанного ими. Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Беларусь.

6.5. Страховой полис (договор страхования) вручается Страхователю:

при безналичной оплате страхового взноса, а также при оплате страхового взноса с использованием банковской платежной карточки – не позднее пяти рабочих дней со дня поступления страхового взноса (или его части) на расчетный счет Страховщика;

6.6. *при наличной оплате страхового взноса – одновременно с уплатой страхового взноса (его первой части) в кассу Страховщика или представителю Страховщика. При утрате в период действия договора страхования страхового полиса Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса. После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным, и никакие выплаты по нему не производятся.*

При утрате Страхователем договора страхования Страховщик обязан выдать Страхователю по его письменному заявлению копию договора страхования, заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Страховщика.

6.7. Договор страхования прекращается в случаях:

6.7.1. истечения срока его действия;

6.7.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

6.7.3. смерти Страхователя;

6.7.4. неуплаты Страхователем очередной части (частей) страхового взноса в установленные договором сроки и размере (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5.10. настоящих Правил);

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

6.7.6. по соглашению сторон о досрочном прекращении договора страхования.

6.8. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 6.7.3., 6.7.5., 6.7.6. пункта 6.7. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса по договору, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает Страхователю (его наследникам в случае, указанном в пункте 6.7.3. настоящих Правил) часть уплаченного по договору страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора страхования до установленного по договору дня окончания срока действия договора страхования при отсутствии выплат страхового возмещения.

В этом случае часть страхового взноса, подлежащая возврату, рассчитывается по следующей формуле:

$$D = V1 - V2 * n / t, \text{ где}$$

D – сумма страхового взноса, подлежащая возврату по договору страхования;

V1 – страховой взнос, уплаченный по договору страхования;

V2 – страховой взнос по договору страхования;

n – количество календарных дней, в течение которых действовал договор страхования с даты вступления договора страхования в силу до даты досрочного прекращения договора страхования;

t - срок действия договора страхования в календарных днях.

Возврат страхового взноса (его части) Страхователю производится в течение 10 рабочих дней с даты подачи Страхователем заявления о прекращении договора страхования.

Возврат страхового взноса (его части) не производится, если по договору страхования производились страховые выплаты либо у страховщика имеется не исполненная и подлежащая исполнению обязанность произвести страховую выплату.

6.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам иным, чем наступление страхового случая. В данном случае уплаченный Страховщику взнос возврату не подлежит.

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

6.11. За несвоевременный возврат страхового взноса или его части по договору страхования Страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 % от суммы, подлежащей возврату.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик имеет право:

7.1.1 направлять в компетентные органы (организации), в том числе эксплуатирующие организации, запросы о причинах, обстоятельствах повреждения или уничтожения застрахованного жилого помещения и (или) домашнего имущества, а также о размере причиненного вреда;

7.1.2. требовать от Выгодоприобретателя при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им;

7.1.3. отсрочить выплату страхового возмещения в случаях:

а) если Страхователем не представлены все необходимые документы, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления страхового случая и размер причиненного ущерба – до их получения;

б) если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов (в подлинности подписей, печатей, порядка регистрации, не заверенных исправлений), подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления страхового случая и размер причиненного ущерба – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов организацией, их выдавшей;

в) если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело – до приостановления производства по делу в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению к уголовной ответственности, прекращения производства по делу либо до вступления в законную силу приговора суда по делу.

7.1.4. оспорить размер требований Страхователя

(Выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

7.1.5. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами;

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

7.2. Страховщик обязан:

7.2.1. при заключении договора страхования выдать Страхователю настоящие Правила;

7.2.2. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о наступлении события, которое в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора страхования может быть признано страховым случаем:

- в течение пяти рабочих дней назначить проведение с участием Страхователя осмотра погибшего или поврежденного жилого помещения и (или) домашнего имущества. При необходимости для участия в осмотре могут приглашаться представители соответствующих организаций, а также лица, ответственные за причинение ущерба. По результатам проведенного осмотра составляется акт произвольной формы;

- в течение пяти рабочих дней направить в компетентный орган (организацию) запрос о причинах и обстоятельствах наступления события, которое в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора страхования может быть признано страховым случаем;

- в течение пяти рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих причины, обстоятельства причинения ущерба застрахованному имуществу, а также размер ущерба, принять решение о признании факта наступления страхового случая и составить акт о страховом случае, либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный мотивированный отказ в выплате страхового возмещения;

- в случае признания факта наступления страхового случая произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный настоящими Правилами;

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

7.2.4. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

7.3. Страхователь имеет право:

7.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

7.3.2. по соглашению со Страховщиком уплачивать в рассрочку страховой взнос по договору страхования, заключенному сроком на

один год;

7.3.3. в случае утраты получить от Страховщика дубликат страхового полиса либо копию договора страхования, заверенную Страховщиком;

7.3.4. отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам иным, чем наступление страхового случая;

7.3.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

7.3.6. требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

7.4. Страхователь обязан:

7.4.1. своевременно уплачивать страховой взнос по договору страхования в размере и порядке, предусмотренными договором страхования;

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

7.4.3. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, договором страхования и настоящими Правилами;

7.4.4. при наступлении события, которое в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь обязан:

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, для уменьшения возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

- незамедлительно заявить в соответствующий компетентный орган или организацию (например, в орган внутренних дел, МЧС, аварийные службы, эксплуатирующую организацию и т.д.) о факте утраты или повреждения застрахованного жилого помещения и (или) домашнего имущества;

- предъявить представителю Страховщика погибшее, поврежденное имущество или его остатки, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

- не позднее пяти рабочих дней обратиться к Страховщику с письменным заявлением об утрате (гибели) или повреждении жилых помещений и домашнего имущества;

- представить Страховщику документы, подтверждающие право собственности или иного имущественного интереса в утраченном (погибшем) имуществе на момент страхового случая, а также документы, подтверждающие причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер причиненного ущерба (при их наличии);

- сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденные жилые помещения и домашнее имущество в том виде, в котором они оказались после произошедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности либо с целью уменьшения размера ущерба;

- обеспечить представителю Страховщика, компетентных организаций, в том числе эксплуатирующей организации, возможность беспрепятственного осмотра поврежденных жилых помещений и домашнего имущества, выяснения причин и обстоятельств их гибели, повреждения, а также размера ущерба;

7.4.5. оказывать Страховщику содействие в реализации права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

7.4.6. если после выплаты страхового возмещения похищенное имущество будет возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) или иному законному владельцу, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в пятнадцатидневный срок вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом стоимости необходимого ремонта, вызванного страховым случаем;

7.4.7. если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил полное или частичное возмещение ущерба, причиненного в результате страхового случая, от лица, ответственного за его причинение, после выплаты Страховщиком страхового возмещения, то Страхователь обязан в пятнадцатидневный срок вернуть Страховщику страховую выплату или ее часть, равную сумме, полученной от лица, ответственного за убытки, возмещенные в результате страхования.

8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о выплате страхового возмещения с подробным перечнем повреждений жилого помещения и (или) домашнего имущества, а также указанием причин и обстоятельств причинения вреда застрахованному имуществу;

акта осмотра утраченных (погибших) или поврежденного жилого помещения и (или) домашнего имущества;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства

причинения вреда застрахованному имуществу, размер причиненного ущерба.

8.2. На основании всех необходимых документов Страховщик в течение пяти 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 (произвольной формы). Письменное мотивированное решение о не признании заявленного события страховым случаем и отказе в страховой выплате в течение пяти рабочих дней направляется Страхователю (Выгодоприобретателю).

8.3. Размер ущерба определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком:

на основании заключения оценщика имущества – юридического лица или индивидуального предпринимателя, имеющего право на осуществление оценочной или экспертной деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

на основании представленных оплаченных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов (договоров, актов приемки выполненных работ, калькуляций, счетов, смет, кассовых чеков и т.д.) организации, осуществившей ремонт и (или) восстановление потребительских свойств застрахованного имущества (химчистку, стирку и т.д.). В документах должны содержаться сведения об объеме, видах выполненных работ, их стоимость, перечень и стоимость замененных деталей, частей и использованных материалов;

на основании сметы (расчета, калькуляции, акта выполненных работ) ремонтной, строительной организации, в том числе эксплуатирующей, организации, индивидуального предпринимателя, осуществляющих поставку материалов (запасных частей) о предполагаемой стоимости осуществления ремонта и (или) восстановления потребительских свойств застрахованного имущества, в которой должны содержаться сведения об объеме, видах работ, перечне и стоимости подлежащих замене деталей, стоимости материалов. В неоплаченную смету (расчет, калькуляцию, акт) не включаются и не подлежат возмещению Страховщиком расходы по накоплениям, начислению налогов.

В случае утраты (гибели) застрахованного имущества ущерб исчисляется страховщиком в размере его действительной стоимости (т.е. стоимости с учетом износа) на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения.

В случае утраты (гибели) отдельных предметов, видов (объектов) застрахованного имущества ущерб исчисляется страховщиком в размере действительной стоимости (т.е. стоимости с учетом износа) данных предметов, видов (объектов) на день страхового случая за минусом стоимости остатков, если остатки пригодны для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения.

Утрата (гибель) имеет место, если восстановление застрахованного имущества невозможно или ожидаемые восстановительные расходы превышают 80 % от действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая.

В случае повреждения застрахованного имущества ущерб исчисляется страховщиком:

- в размере разницы между действительной стоимостью поврежденного предмета на день страхового случая и его стоимостью с учетом обесценивания (потери качества) в результате страхового случая, т.е. по сумме уценки;
- если поврежденный предмет можно привести в пригодное состояние – по стоимости расходов на его ремонт и(или) восстановление потребительских свойств (химчистку, стирку и др.), но не более действительной стоимости поврежденного предмета на день страхового случая (т.е. стоимости с учетом износа).

Расходы на ремонт (восстановление) включают в себя:

- стоимость аналогичных материалов для ремонта, замены (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по составлению смет на восстановительные работы, а также расходы по установлению причин и обстоятельств гибели или повреждения имущества и размера, согласно оригиналу документы по оплате этих расходов, если эти расходы согласованы со страховщиком в письменной форме.

К расходам на ремонт (восстановление) не относятся:

- дополнительные расходы по улучшению застрахованного объекта;
- расходы по временному или вспомогательному ремонту или восстановлению;
- расходы по работам, не связанным с восстановлением поврежденного имущества, например расходы по демонтажу и монтажу корпусной, кухонной и иной мебели при выполнении восстановительных работ по элементам отделки;

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

8.4. Страховое возмещение выплачивается:

8.4.1. в случае повреждения или гибели жилого помещения – в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования на жилое помещение;

8.4.2. в случае повреждения или гибели домашнего имущества:

при заключении договора страхования **на условиях 1** – в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования на домашнее имущество, а по каждому поврежденному (уничтоженному) предмету или группе предметов домашнего имущества – в пределах установленной по договору страхования страховой стоимости такого предмета или группы предметов домашнего имущества);

при заключении договора страхования **на условиях 2** – в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования на домашнее имущество, а по каждому поврежденному (уничтоженному) предмету или группе предметов домашнего имущества – в пределах суммы, эквивалентной 1 000 долларам США по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату наступления страхового случая

8.5. В случае, если стороны не пришли к согласию о размере причиненного страховым случаем ущерба, по решению обеих сторон может быть назначена независимая оценка за счет Страховщика. Заключение независимой оценки считается окончательным.

8.6. Понесенные Страхователем расходы в целях уменьшения ущерба возмещаются на основании представленных Страховщику документов пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением прямого ущерба они могут превысить страховую сумму.

8.7. В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая.

8.8. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачен страховой взнос, если это не противоречит действующему законодательству Республики Беларусь. Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивался в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день

составления акта о страховом случае.

8.9. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение пяти рабочих дней со дня составления Страховщиком акта о страховом случае.

8.10. По соглашению между Страховщиком и Страхователем страховое возмещение может быть перечислено на счет ремонтной, строительной организации, в том числе эксплуатирующей, организации, индивидуального предпринимателя, осуществляющих поставку материалов (запасных частей), производящих ремонт застрахованного имущества, если имеется договор об оказании услуг, заключенный между данными организациями и Страховщиком.

8.11. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования данных жилых помещений с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованных жилых помещений, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования в отношении этих жилых помещений.

8.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны.

8.13. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

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

8.13.2. за убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

8.14. Страховщик также вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь или Выгодоприобретатель:

8.14.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил об этом Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в нем способом;

8.14.2. создал препятствия Страховщику в определении причин и обстоятельств наступления страхового случая, размера причиненного вреда.

8.15. За просрочку в осуществлении страховой выплаты по вине Страховщика Страховщик уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) пению в размере 0,5 % от несвоевременно выплаченной суммы за каждый день просрочки.

9. СУБРОГАЦИЯ

9.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, 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.

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

9.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные 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 возмещения.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

10.2. По требованиям, вытекающим из договоров страхования, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования.

Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в лицензии на осуществление страховой деятельности, для такой составляющей страховую деятельность работы и услуги, как добровольное страхование жилых помещений и домашнего имущества в многоквартирных жилых домах.

Директор представительства
по городу Минску

Г.И. Толкач

1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в процентах от страховой суммы)

Страховые риски	ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ	ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО
Вариант А (в соответствии с п. 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3. Правил)	0,35	0,50
Вариант В (в соответствии с п. 3.1.1., 3.1.2. Правил)	0,25	0,35
Вариант С (в соответствии с п. 3.1.3. Правил)	0,20	0,25