

## **ПРАВИЛА № 25**

# **ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ с изменениями и дополнениями от 19.11.2012 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 21.11.2012 г., № 404),**

### **1.ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих правил ЗАО «КЕНТАВР» (далее – Страховщик) заключает со Страхователями договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев квартир (жилых помещений) (далее – договоры страхования).

1.2. Страхователями (владельцами, пользователями жилых помещений) являются дееспособные физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие в соответствии с законодательством или договором право пользования (владения, распоряжения) жилым домом, жилым помещением, квартирой, вспомогательными помещениями жилого дома, многоквартирным жилым домом и относящимися к ним подсобными помещениями (далее - жилые помещения), заключившие со Страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

По договору страхования считается застрахованной ответственность самого Страхователя, а также всех иных лиц, на которых такая ответственность может быть возложена (далее – лица, чья ответственность застрахована).

Лицо, ответственность которого за причинение вреда застрахована, должно быть названо в договоре страхования, а если лицо не названо, считается застрахованной ответственность самого Страхователя.

1.3. Страхование распространяется на случаи причинения вреда при пользовании жилым помещением, расположенным по адресу, указанному в договоре страхования (страховом полисе), как самим Страхователем, так и другими лицами, имеющими в соответствии с законодательством или договором право пользования этим жилым помещением (далее – пользователями жилого помещения).

1.4. Договор страхования считается заключенным в пользу третьих лиц – Потерпевших (Выгодоприобретателей), жизни, здоровью и (или) имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления события, которое может быть признано страховым случаем согласно настоящим Правилам.

При утрате (гибели) или повреждении имущества Выгодоприобретателем является собственник этого имущества либо иное лицо, которое в соответствии с законодательством или договором несет расходы по его восстановлению. Выгодоприобретателями также являются лица, имеющие в соответствии с законодательством право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего лица (наследники).

1.5. Основные термины, используемые в Правилах:

**жилой дом** – здание, в котором более половины площади занято жилыми помещениями;

**жилое помещение** – помещение, предназначенное и пригодное для проживания граждан;

**квартира** – жилое помещение, состоящее из одной либо нескольких жилых комнат, кухни и (или) других подсобных помещений, вход в которое организован с придомовой территории или из вспомогательных помещений жилого дома;

**вспомогательные помещения жилого дома** – помещения, расположенные вне квартиры и предназначенные для обеспечения эксплуатации жилого дома (например, вестибюли, коридоры, галереи, лестничные марши и площадки, лифтовые холлы);

**одноквартирный жилой дом** – жилой дом, состоящий из одной квартиры, вход в которую организован с придомовой территории;

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

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

**имущество** – конструктивные элементы, элементы отделки, интерьера, оборудования, домашнее имущество, а также иное имущество находящееся в пределах жилого помещения (за исключением имущества указанного в п. 3.6. настоящих Правил);

**Выгодоприобретатель (потерпевший)** – физическое или юридическое лицо, за исключением самого страхователя (лица, чья ответственность застрахована), имеющие право при наступлении страхового случая на получение страхового возмещения.

## Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя (пользователя жилого помещения), связанные с его

ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу, потерпевших (Выгодоприобретателей) при пользовании жилым помещением, местонахождение которого указано в страховом полисе (договоре страхования).

2.2. По настоящим Правилам не принимается на страхование гражданская ответственность при пользовании жилыми помещениями, если эти помещения:

являются аварийными;

подлежат сносу или переоборудованию под нежилые;

не обеспечены надлежащим присмотром;

передаются для государственных нужд;

подлежат капитальному ремонту, и об этом есть официальное объявление (уведомление).

### **Глава 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховым случаем является факт причинения вреда жизни, здоровью, имуществу потерпевших (Выгодоприобретателей) в результате совершения Страхователем (пользователем жилого помещения) действий (бездействия), связанных с использованием указанным в договоре страхования жилым помещением, повлекший предъявление обоснованных требований Страхователю (пользователю жилого помещения) о возмещении причиненного вреда.

3.2. Требование Страхователю (пользователю жилого помещения), указанное в пункте 3.1 настоящих Правил, признается обоснованным, если оно в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь подлежит удовлетворению (влечет ответственность Страхователя (пользователя жилого помещения) за причиненный вред).

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

3.4. Не относится к страховым случаям и не подлежит возмещению вред, причиненный потерпевшим (Выгодоприобретателям) вследствие:

3.4.1. переустройства и (или) перепланировки жилого помещения Страхователем (пользователем жилого помещения) без разрешения компетентных органов;

3.4.2. использования Страхователем (пользователем жилого помещения) жилого помещения не по назначению.

3.5. Страховщик не несет ответственности по предъявленным претензиям о возмещении вреда, наступившего в результате стихийных бедствий.

3.6. Страховщик не несет ответственности по предъявленным претензиям к Страхователю о возмещении вреда, причиненного повреждением (уничтожением):

документов, ценных бумаг, денежных знаков, монет, наград (орденов, медалей, памятных знаков и т.п.), рукописей, планов, чертежей, моделей, макетов, фотографий, слайдов;

электронных носителей информации;

протезов;

изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, драгоценные металлов в самородках, пластинах, слитках, проволоках; технических алмазов и других изделий производственно-технического назначения, камней в виде минерального сырья (кристаллов);

комнатных растений, посевов, цветочно-декоративных культур, ягодных насаждений (включая саженцы и семена).

3.7. По условиям настоящих Правил страхования Страховщиком не возмещаются моральный вред, упущенная выгода.

3.8. Страховщик не несет ответственности по предъявленным претензиям о возмещении вреда, когда о его причинении не было заявлено Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствующие компетентные органы и (или) факт причинения вреда компетентными органами не подтверждается.

#### **Глава 4. ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

4.1. Лимитом ответственности является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Размер выплат страхового возмещения по договору страхования ограничивается установленным по нему лимитом ответственности.

4.2. Лимит ответственности по договору страхования может быть установлен по соглашению между Страховщиком и Страхователем в белорусских рублях или в иностранной валюте.

4.3. В течение срока действия договора страхования Страхователь может обратиться к Страховщику с заявлением об увеличении лимита ответственности.

При этом в договор страхования вносятся соответствующие изменения, и одновременно уплачивается дополнительный страховой взнос, который рассчитывается по следующей формуле:

$$ДСВ = Т \times (S1 - S2) \times N/M,$$

где ДСВ – дополнительный страховой взнос;

Т – страховой тариф;

S1 – увеличенный лимит ответственности;

S2– лимит ответственности при заключении договора страхования;

N – количество дней, оставшихся до конца срока страхования;

M– срок действия договора страхования (в днях).

4.4. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до конца срока, указанного в договоре (страховом полисе), в размере разницы между лимитом ответственности, установленным договором страхования, и суммой произведенных страховых выплат.

## **Глава 5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. 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. Страховой взнос определяется исходя из лимита ответственности и страхового тарифа.

Страховой тариф исчисляется исходя из базового страхового тарифа и примененных Страховщиком корректировочных коэффициентов в соответствии с Приложением 1 к Правилам на основании сведений Страхователя, указанных в заявлении о страховании (произвольной формы).

5.3. При установлении лимита ответственности в иностранной валюте страховой взнос исчисляется в этой валюте. При этом страховой взнос может быть уплачен как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте лимита ответственности, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части).

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

5.5. Сроки уплаты и размер каждой части страхового взноса при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

при уплате страхового взноса в два срока первая его часть в размере не менее 50 процентов суммы страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее истечения половины срока действия договора страхования, исчисляемого со дня вступления в силу договора страхования;

при ежеквартальной уплате страхового взноса первая его часть в размере не менее 25 процентов страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается ежеквартально, в сроки и в размерах, согласованных Страховщиком и Страхователем (но не позднее последнего дня, оплаченного квартала срока действия договора страхования);

при ежемесячной уплате страхового взноса первая его часть в размере не менее 10 процентов уплачивается при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается равными долями сроки, согласованные Страховщиком и Страхователем, но не позднее последнего дня оплаченного месяца.

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

- при безналичных расчетах – день поступления денежных средств на счет Страховщика;

- при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика, представителю Страховщика;

- при уплате с использованием банковской пластиковой карточки – день совершения операции по карт-счету.

5.7. 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.

5.8. 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. 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.

5.9. Если страховые взносы уплачиваются в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик имеет право удержать сумму неуплаченного страхового взноса из подлежащего выплате страхового возмещения, о чем делается отметка в страховом полисе (договоре страхования) при его заключении.

## **Глава 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем, путем присоединения к договору страхования. Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя.

Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя (произвольной формы). Ответственность за достоверность предоставленной информации, содержащейся в заявлении о страховании, несет Страхователь. После передачи заявления Страховщику оно становится неотъемлемой частью договора страхования.

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

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления Страхователя (произвольной формы).

6.3. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора, либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в первом абзаце пункта 6.2. Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Требование Страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.4. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу и до его прекращения.

6.5. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем:

а) вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими;

б) составления одного документа, подписанного сторонами по договору;

в) обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

К договору страхования должны прилагаться Правила страхования. Приложение к договору страхования Правил страхования удостоверяется записью в этом договоре (страховом полисе).

Вручение Страховщиком Страхователю договора страхования (страхового полиса), Правил страхования производится в следующие сроки:

- не позднее 10-ти рабочих дней со дня уплаты страхового взноса (его первой части) - при безналичной форме расчетов, в том числе с использованием банковской пластиковой карточки;

- одновременно с уплатой страхового взноса (его первой части) - при уплате наличными деньгами.

6.6. Страхователь до истечения срока действия договора страхования вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением о заключении нового договора страхования с предоставлением права уплаты страхового взноса в течение 30 календарных дней после вступления договора в силу. По соглашению сторон уплата страхового взноса может быть произведена в течение 30 календарных дней, следующих за днем вступления в силу нового договора страхования. Страховщик обязан оформить договор страхования (страховой полис) до вступления в силу нового договора страхования. В этом случае новый договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предыдущего договора.

При наступлении страхового случая до уплаты страхового взноса в течение этого срока Страховщик при определении подлежащего выплате страхового возмещения вправе удержать сумму неуплаченного страхового

взноса.

В случае неуплаты страхового взноса в течение указанного срока, договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан его уплатить. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора.

О применении данного условия производится отметка в договоре страхования (страховом полисе) при заключении договора страхования.

6.7. 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 по письменному заявлению Страхователя копию договора страхования, заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Страховщика.

## **Глава 7. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ. СРОК И ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования вступает в силу:

при безналичной уплате страхового взноса - по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем поступления страхового взноса (первой его части) на расчетный счет Страховщика, но не позднее 30 календарных дней после поступления страхового взноса (первой его части) на расчетный счет Страховщика;

при наличной уплате страхового взноса - по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику или его представителю, но не позднее 30 календарных дней после поступления страхового взноса (первой его части) в кассу Страховщика или его представителю.

7.2. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия договора страхования (но не ранее чем за один месяц), новый договор вступает в силу с момента окончания действия предыдущего (при условии уплаты страхового взноса до этого срока либо при наличии заявления согласно пункту 6.6. настоящих Правил).

7.3. Договор страхования заключается на срок от одного месяца до одного года включительно. При сроке страхования свыше одного месяца неполный месяц принимается за полный.

7.4. Договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, действует на территории Республики Беларусь в пределах жилого помещения, расположенного по адресу, указанному в договоре страхования (страховом полисе) (далее – место страхования).

7.5. При перемене Страхователем жилого помещения, указанного в договоре страхования как место страхования договор страхования продолжает действовать до конца срока по новому местонахождению жилого помещения (месту страхования) только в случае, если Страхователь незамедлительно, не позднее 3-х рабочих дней со дня перемены жилого помещения, письменно известил об этом Страховщика. Если по новому месту страхования увеличивается степень риска, то Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса в соответствии с пунктом 10.1. настоящих Правил.

7.6. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор страхования расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на надлежаще отправленное письменное предложение Страховщика (заказное письмо с уведомлением) об изменении условий страхования или доплате дополнительного страхового взноса в течение 7-ми календарных дней. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за случаи причинения ущерба, вызванные увеличением степени риска.

## **Глава 8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. истечения срока действия;

8.1.2. выполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

8.1.3. неуплаты Страхователем страхового взноса в установленные договором сроки и размере;

8.1.4. смерти Страхователя – физического лица, кроме случаев, оговоренных в пункте 8.4 настоящих Правил;

8.1.5. ликвидации Страхователя – юридического лица, прекращения деятельности Страхователя – индивидуального предпринимателя;

8.1.6. по письменному соглашению между Страховщиком и Страхователем;

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

8.1.8. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, при этом он обязан подать заявление о прекращении договора страхования за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования по основаниям указанным в части первой данного пункта, уплаченный страховой взнос (часть страхового вноса) возврату не подлежит, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 8.1.4 – 8.1.7 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового вноса пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования. Оставшуюся часть страхового вноса с момента досрочного прекращения договора страхования до окончания срока его действия при отсутствии выплат страхового возмещения Страховщик возвращает Страхователю.

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

$$D = V * n / N, \text{ где}$$

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

V – страховой взнос, уплаченный по договору страхования;

n – количество календарных дней, оставшихся с даты досрочного прекращения договора страхования до окончания срока действия договора страхования;

N – срок действия договора страхования в календарных днях.

Если по договору страхования было выплачено (или подлежит выплате) страховое возмещение, страховой взнос (его часть) не подлежит возврату Страхователю.

8.3. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случае увеличения страхового риска и отказа Страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты им дополнительного страхового вноса соразмерно увеличению страхового риска. При расторжении договора страхования обязательства Страховщика прекращаются со дня получения Страховщиком такого отказа либо неполучения ответа от Страхователя на письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или доплате Страхователем дополнительного страхового вноса в срок, указанный в таком письменном предложении.

8.4. В случае смерти Страхователя его права и обязанности переходят к лицу (с его согласия), принявшему в порядке наследования жилые помещения.

8.5. В случаях перехода жилого помещения к другому собственнику права и обязанности Страхователя переходят к новому собственнику с его согласия и письменного согласия Страховщика.

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

8.7. Срок действия договора страхования истекает в 00 часов 00 минут дня, который указан в договоре страхования как день окончания срока его действия.

8.8. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае расторжения договора страхования ранее установленного срока производится в течение 7 (семи) рабочих дней со дня расторжения договора страхования путем перечисления на расчетный счет Страхователя либо наличными денежными средствами из кассы Страховщика.

За несвоевременный возврат причитающейся части страхового взноса по вине Страховщика страхователю выплачивается пеня в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возврату за каждый день просрочки. Соответствующая часть страхового взноса по договору страхования возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

## **Глава 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **9.1. Страховщик имеет право:**

9.1.1. проверять сведения, указанные в заявлении о страховании, а также выполнение страхователем требований Правил и договора страхования;

9.1.2. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин, обстоятельств страхового случая и определением размера причиненного вреда;

9.1.3. при необходимости за свой счет назначить экспертизу (оценку) для установления причины наступления страхового случая и (или) размера причиненного вреда;

9.1.4. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами страхования;

9.1.5. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, изменений условий договора страхования или

уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска;

9.1.6. оспорить размер требований Страхователя (ответственного лица, потерпевшего или лица, имеющего право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего) в установленном законодательством порядке;

9.1.7. отсрочить составление акта о страховом случае:

если Страховщику не предоставлены все необходимые документы – до их получения;

если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая – до момента, пока не будет подтверждена их подлинность;

если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело – до вынесения судебного приговора, определения или постановления, принятия органом уголовного преследования решения о приостановления или прекращения производства по делу.

## **9.2. Страховщик обязан:**

9.2.1. вручить Страхователю Правила страхования при заключении договора страхования;

9.2.2. выдать Страхователю страховой полис (договор страхования);

9.2.3. составить в установленный Правилами страхования срок акт о страховом случае (произвольной формы);

9.2.3. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в срок, установленный настоящими Правилами;

9.2.4. не разглашать сведения о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

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

## **9.3. Страхователь имеет право:**

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.3.2. получить дубликат страхового полиса (копию договора страхования) в случае его утраты;

9.3.3. отказаться от договора страхования либо потребовать расторжения договора страхования в связи с нарушением Страховщиком настоящих Правил. В последнем случае Страховщик в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора страхования возвращает Страхователю путем безналичного перечисления на его счет или выдачи из кассы Страховщика уплаченные им суммы страхового взноса;

9.3.4. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством.

## **9.4. Страхователь обязан:**

9.4.1. своевременно уплачивать страховые взносы Страховщику в размере, сроки и порядке, предусмотренные договором страхования, сохранять документы, подтверждающие уплату страхового взноса;

9.4.2. при заключении договора сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 6.2. настоящих Правил), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование риска;

9.4.3. в период действия договора незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента, как ему стало известно, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

9.4.4. принять все разумные и доступные меры по предотвращению и уменьшению размера вреда, при этом следовать указаниям Страховщика, если таковые последуют;

9.4.5. незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента как стало известно о страховом случае, заявить в компетентные органы о его наступлении;

9.4.6. незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня в устной форме и в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной форме обратиться с заявлением о наступлении страхового случая (произвольной формы) к Страховщику;

9.4.7. без согласия Страховщика 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 (Выгодоприобретателей);

9.4.8. сообщить при наступлении страхового случая потерпевшему (Выгодоприобретателю) дату заключения договора страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений и номер страхового полиса (договора страхования), предоставить необходимую информацию о Страховщике;

9.4.9. Сообщить Страховщику о наличии заключённых договоров страхования ответственности на случай причинения вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц.

## **Глава 10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

10.1. С заявлением о выплате страхового возмещения (произвольной формы) к Страховщику вправе обратиться:

- Потерпевший (Выгодоприобретатель, его представитель);
- Страхователь (пользователь жилого помещения).

10.2. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения лицо, обратившееся к Страховщику за выплатой страхового возмещения, представляет:

заявление о выплате страхового возмещения;

документ, удостоверяющий личность заявителя;

документы, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления страхового случая;

документы, подтверждающие размер причиненного вреда (при их наличии);

документы, подтверждающие право собственности или иное законное право потерпевшего (Выгодоприобретателя) на уничтоженное или поврежденное имущество;

документы (копии чеков, расписка и т.п.), подтверждающие факт частичного или полного возмещения вреда Страхователем (пользователем жилого помещения) Выгодоприобретателю (потерпевшему), в том случае, если возмещение осуществлялось в соответствии с п. 10.23. настоящих Правил.

10.3. Для подтверждения факта, причин, обстоятельств наступления страхового случая заявитель обязан представить Страховщику соответствующие документы компетентного органа (органа пожарного надзора, МЧС, МВД, аварийной службы, организации, осуществляющей эксплуатацию жилого фонда, постановление суда и т.п.).

10.4. Не могут служить основанием для признания страховым случаем документы, составленные Страхователем, потерпевшим (Выгодоприобретателем), пользователем жилого помещения, их органами, комиссиями либо лицами, находящимися в их подчинении или иным образом зависимыми от них.

10.5. Для доказательства размера причиненного вреда жизни, здоровью, имуществу Страхователь или потерпевший (Выгодоприобретатель) обязан представить:

10.5.1. в случае причинения вреда здоровью:

документы организаций здравоохранения и иных компетентных организаций, подтверждающие факт причинения вреда здоровью потерпевшего (Выгодоприобретателя);

документы, подтверждающие размер произведенных расходов, связанных с лечением потерпевшего, а также документы, подтверждающие необходимость этих расходов (заключение врача,

медицинское заключение о необходимости санаторно-курортного лечения, подготовки к другой профессии, постороннего ухода);

при установлении инвалидности – справка МРЭК о степени утраты общей (профессиональной) трудоспособности;

документы, необходимые для расчета заработка (дохода), утраченного в результате причинения вреда здоровью;

10.5.2. в случае причинения вреда жизни (смерти):

копию свидетельства о смерти;

справку о составе членов семьи умершего;

копию пенсионного удостоверения либо документа, его заменяющего, о назначении пенсии по случаю потери кормильца;

документы, подтверждающие понесенные расходы на погребение;

документы, подтверждающие право на наследство или их заверенные в установленном порядке копии;

документы, необходимые для расчета возмещения доли заработка (дохода) умершего, полагающейся лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца;

документы, подтверждающие расходы на транспортировку тела (останков) потерпевшего (Выгодоприобретателя) до места указанного в заявлении на выплату страхового возмещения, но не более лимита ответственности по договору страхования;

10.5.3. при причинении вреда имуществу:

опись поврежденного, уничтоженного имущества;

документы, подтверждающие размер причиненного вреда (заключения о размере вреда, составленного в соответствии с законодательством об определении размера вреда оценщиком или экспертом, имеющими право на занятие данным видом деятельности; квитанции, чеки, счета, калькуляции, акты выполненных работ, накладные и другие документы).

10.6. Необходимость предоставления конкретных документов определяется характером страхового случая и требованиями законодательства.

10.7. Страховщик (его представитель) обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения заявления о выплате страхового возмещения обязан:

- произвести осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества и составить акт осмотра произвольной формы;

- при необходимости - направить запрос в соответствующие компетентные органы, для получения документов, подтверждающих обстоятельства и причину наступления случившегося события.

10.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт, причины и

обстоятельства наступления страхового случая, размера вреда Страховщик обязан составить акт о страховом случае (произвольной формы).

При отказе в признании заявленного события и выплате страхового возмещения Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно сообщить об этом лицу, обратившемуся с заявлением о выплате страхового возмещения, а также Страхователю с указанием причин принятого решения.

При возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда жизни, здоровью, имуществу, выплата страхового возмещения осуществляется только после вступления в законную силу судебного приговора, определения или постановления либо после принятия органом уголовного преследования решения о приостановлении или прекращении производства по делу.

При этом обязателен факт признания Страхователя (пользователя жилого помещения) виновным в причинении вреда.

10.9. Страховое возмещение выплачивается в размере вреда, причиненного потерпевшему (Выгодоприобретателю) в результате страхового случая, но не более лимита ответственности, установленного по договору страхования.

10.10. При уничтожении имущества потерпевшего (Выгодоприобретателя) размер вреда определяется в размере действительной стоимости уничтоженного имущества на дату страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации, с учетом их обесценения. Имущество считается уничтоженным, если его ремонт технически невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая.

10.11. При повреждении имущества потерпевшего (Выгодоприобретателя) размер ущерба определяется по соглашению между Страхователем, потерпевшим (Выгодоприобретателем) и Страховщиком:

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

на основании представленных оплаченных Страхователем или потерпевшим (Выгодоприобретателем) подлинных счетов ремонтного или соответствующего предприятия, осуществившего ремонт, химчистку, стирку и т.п. имущества либо на основании составленной этими предприятиями сметы на ремонт. При этом смета или сметы должны содержать подробный перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных деталей и материалов. При определении расходов

на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, не оплаченным Страхователем или потерпевшим (Выгодоприобретателем), в сумму ущерба не включаются указанные в смете прочие расходы (например: накопления, начисление налогов).

10.12. В случае утраты (гибели) отдельных предметов, видов (объектов) имущества потерпевшего (Выгодоприобретателя) 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.

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 поврежденное имущество можно привести в пригодное состояние – по стоимости расходов на его ремонт (восстановление), 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 повреждения имущества и размера, согласно оригиналу документа 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 компетентных организаций, или произведенные сверх необходимых.

10.13. При причинении вреда жизни или здоровью лица, постоянно проживающего на территории Республики Беларусь, размер вреда и порядок его возмещения, сроки и периодичность выплат, а также перечень лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

10.14. При причинении вреда жизни или здоровью лица, постоянно проживающего за пределами Республики Беларусь, возмещению подлежат расходы:

в случае увечья или иного телесного повреждения – на лечение и протезирование, осуществляемого на территории Республики Беларусь;

в случае смерти потерпевшего – расходы на перевозку тела (останков) до места, указанного в заявлении на выплату страхового возмещения, но не более лимита ответственности по договору страхования.

10.15. Страховщик возмещает документально подтвержденные расходы Страхователя (пользователя жилого помещения) по принятию разумных и доступных мер в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить установленный лимит ответственности по договору. Указания Страховщика даются в письменной форме уполномоченными на то лицами и должны быть правомерными, осуществимыми и конкретными. Расходы по уменьшению ущерба должны быть документально подтверждены и возмещаются Страхователю (пользователю жилого помещения), по факту осуществления им таких расходов.

10.16. В случае возникновения споров об обстоятельствах причинения, характере и размере вреда Страхователь (пользователь жилого помещения), потерпевший (Выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы (оценки). Экспертиза (оценка) проводится за счет ее инициатора (инициаторов).

10.17. Если в результате одного страхового случая причинен вред жизни, здоровью и (или) имуществу нескольких потерпевших (Выгодоприобретателей), то размер страхового возмещения каждому из них производится в пределах доли лимита ответственности, приходящейся на одного потерпевшего (Выгодоприобретателя), определяемой путем деления лимита ответственности на количество

потерпевших (далее – доля). В случае, если размер вреда отдельным потерпевшим (Выгодоприобретателям) причинён и подтверждён документально в размере менее указанной доли, а другим – в размере, превышающем ее, то разница между лимитом ответственности и суммой произведенных выплат страхового возмещения всем потерпевшим распределяется пропорционально между потерпевшими (Выгодоприобретателями), у которых размер вреда превышает определенную долю.

10.18. Если на момент наступления страхового случая действовало несколько договоров страхования ответственности на случай причинения вреда здоровью, жизни, имуществу третьих лиц (в том числе договора страхования заключённые с другими страховыми организациями), то страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере, пропорциональном отношению соответствующих лимитов ответственности по заключенному договору страхования со Страховщиком к сумме соответствующих лимитов ответственности по всем заключенным Страхователем договорам страхования ответственности (за исключением причинения вреда жизни и здоровью третьего лица).

10.19. Расчет размера вреда и расходов производится в той валюте, в которой установлен лимит ответственности. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между Страховщиком и Страхователем. Возмещение расходов на перевозку тела (останков) лица, постоянно проживающего за пределами Республики Беларусь, может также быть произведено в валюте, указанной в документах, подтверждающих эти расходы.

10.20. В случае, когда лимит ответственности установлен в иностранной валюте, а страховой взнос уплачен в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте лимита ответственности, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления акта о страховом случае, а при осуществлении ежемесячных выплат в возмещение вреда жизни, здоровью – на дату составления расчета размера ежемесячной выплаты.

10.21. Страховое возмещение выплачивается:

- при единовременном возмещении вреда – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня составления Страховщиком акта о страховом случае;
- при выплате периодических платежей – не позднее десятого числа месяца, следующего за месяцем, за который обеспечиваются ежемесячные выплаты в возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевших (Выгодоприобретателей). При этом первая страховая

выплата осуществляется не ранее первого числа, но не позднее десятого числа, месяца, следующего за месяцем, в котором подписан акт о страховом случае.

10.22. Выплата страхового возмещения производится непосредственно потерпевшему (Выгодоприобретателю) либо его наследникам.

10.23. Если Страхователь (пользователь жилого помещения) с согласия Страховщика произвел возмещение вреда, причиненного Выгодоприобретателю (потерпевшему), то Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (пользователю жилого помещения) в размере произведенного и документально подтвержденного им возмещения вреда, но не более сумм, которые причитались бы Выгодоприобретателю (потерпевшему) по условиям договора страхования.

10.24. В случае, когда страховая выплата или возмещение расходов по уменьшению ущерба производятся Страхователю (пользователю жилого помещения), Страховщик вправе в одностороннем порядке зачесть из суммы платежа оставшуюся часть неуплаченного страхового взноса по договору страхования.

10.25. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю, потерпевшему (Выгодоприобретателю), (пользователю жилого помещения) уплачивается Страховщиком пеня в размере 0,1% – юридическому лицу и 0,5% – физическому лицу от суммы, подлежащей к выплате, за каждый день просрочки.

10.26. Если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;
- военных действий;
- гражданской войны.

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

10.27. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (пользователь жилого помещения) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре 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.

Страховщик также вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (пользователь жилого помещения) создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера вреда.

10.28. Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что Страхователем (пользователем жилого помещения) либо потерпевшим (Выгодоприобретателем) были предоставлены ложные сведения, повлекшие увеличение размера вреда или необоснованную страховую выплату, эти лица обязаны возратить по требованию Страховщика необоснованно полученные ими суммы.

## **Глава 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Страховщик имеет право требования к лицу, ответственному за причинение вреда, в пределах суммы выплаченного страхового возмещения, если страховой случай произошел в результате умышленных действий Страхователя (Пользователя жилого помещения), за исключением действий, совершенных им в состоянии крайней необходимости или необходимой обороны.

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

11.3. 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 гражданской ответственности владельцев жилых помещений.*

**БАЗОВЫЙ СТРАХОВОЙ ТАРИФ** по страхованию гражданской ответственности владельцев жилых помещений равен **0,6 %** от лимита ответственности.