

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АСОБА»**

**ПРАВИЛА № 6
ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ
СТРОЕНИЙ ГРАЖДАН**

утверждены генеральным директором Страховщика 05.03.2004
(согласованы Министерством финансов РБ 05.03.2004 № 127) с изм. № 576а от
22.04.2016, с изм. и доп., утвержденными 10.04.2020, с изм. и доп.,
утвержденными 03.06.2020, **30.07.2020, вступают в силу с 31.07.2020**

г. Минск

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
СООО «Белкоопстрах»

Г.В.Тимошевич

«___» _____ 2016 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования строений граждан (далее - Правила), страховое общество с ограниченной ответственностью «Асоба» (далее - Страховщик), заключает договоры добровольного страхования строений граждан (далее - договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2. настоящих Правил (далее - Страхователи).

1.2. Страхователями являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

1.3. Строеие может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого строения.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного строения, недействителен.

1.4. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

Строеие считается застрахованным только по адресу, указанному в договоре страхования (страховом полисе).

1.5. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

капитальное строение (здание, сооружение) – любой построенный на земле или под землей объект, предназначенный для длительной эксплуатации, создание которого признано законченным в соответствии с законодательством Республики Беларусь, прочно связанный с землей, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, назначение, местонахождение, размеры которого описаны в документах единого государственного регистра недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

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

блокированный жилой дом – жилой дом, состоящий из двух и более квартир или двух и более квартир и вспомогательных помещений, каждая из которых имеет вход непосредственно с придомовой территории;

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

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

помещение – внутренняя пространственная часть капитального строения (здания, сооружения), имеющая определенное функциональное назначение;

нежилое строение – капитальное строение (здание, сооружение), не предназначенное для проживания граждан в соответствии с законодательством;

придомовая территория – земельный участок, на котором расположены жилой дом, элементы озеленения, элементы ограждения, служащие для территориального разделения участка и иные объекты, предназначенные для обслуживания, эксплуатации и благоустройства этого жилого дома;

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

садовый домик (дача) – капитальное строение (здание, сооружение), расположенное в садоводческом товариществе и предназначенное для отдыха, сезонного или временного проживания;

гараж – капитальное строение (здание, сооружение) или изолированное помещение, имеющее капитальные или перегородочные стены, перекрытия, кровлю, проемы, пол, смотровую яму, подвал (допускается отсутствие смотровой ямы, подвала), предназначенное для хранения транспортных средств;

хозяйственная (подсобная) постройка – капитальное строение (здание, сооружение), которое по отношению к основному строению имеет второстепенное значение на земельном участке и является принадлежностью основного строения;

объекты благоустройства – установленные стационарно: ограждения зеленых насаждений в форме отдельных деревьев, кустарников, цветов, а также их комбинаций (сад, клумба и т.д.); газонное покрытие, формируемое разного рода травами и растениями;

крупные декоративные элементы (озеро, пруд, ручей, фонтан, камни, садовые аквариумы, декоративные фигуры); оборудование детских игровых, спортивных площадок; уличная мебель, мусорные урны и т.п.;

незавершенное строительством строение – капитальное строение (строение, сооружение), прошедшее государственную регистрацию с указанием степени готовности, создание которого не завершено, находящееся на участке, зарегистрированном в установленном законодательством порядке. Для целей страхования данное строение должно быть поставлено на фундамент, иметь стены, крышу (включая кровлю), заполненные внешние проемы (дверные, оконные и иные);

строение – капитальное строение (здание, сооружение), незавершенное строительством строение, квартиры в блокированных жилых домах.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением строений, принадлежащих Страхователю (иному названному в договоре страхования (страховом полисе) Выгодоприобретателю).

2.2. На страхование принимаются следующие объекты:

одноквартирные, блокированные жилые дома, квартиры в блокированных жилых домах;

садовые домики, дачи;

хозяйственные (подсобные) постройки;

гаражи;

нежилые строения;

незавершенное строительством строения.

На страхование могут быть приняты как все строения, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, договорном или ином законном основании, так и отдельные из них, а также часть строения, принадлежащая Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве долевой собственности.

На страхование могут быть приняты строения, находящиеся в собственности граждан и предназначенные для целей оказания услуг

населению (мастерские, усадьбы, пункты общественного питания, гостиницы, торговые павильоны, ларьки).

«Строение» для целей страхования в рамках настоящих Правил включает в себя подземную часть строения, стены, перегородки, перекрытия, потолки, крышу, полы, окна, двери, балконы, лоджии, лестницы, проемы, инженерные коммуникации (системы отопления, водоснабжения, канализации, электроснабжения, вентиляционные системы), являющиеся неотъемлемой частью строения; элементы отделки строения (окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений, окраска (покрытие) дверей и оконных рам; обивка дверей, дверные замки, ручки, глазки; остекление дверных и оконных проемов; газовое, сантехническое и другое оборудование строений.

Дополнительно на страхование могут быть приняты объекты благоустройства. Объекты благоустройства не могут быть застрахованы отдельно от строения.

2.3. Не принимаются на страхование:

аварийные строения, проживание в которых запрещено;

строения, подлежащие сносу;

строения переносного типа либо временного характера, не связанные с землей фундаментами, а также пленочные теплицы;

строения, находящиеся в зоне стихийных бедствий, с момента объявления о такой угрозе в установленном законодательством порядке или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы;

строения, используемые в целях производства продукции (работ, услуг) с применением огнеопасных и взрывоопасных предметов и материалов или для хранения огнеопасных и взрывоопасных предметов и материалов;

ветхие строения;

выгребные ямы, подземные части погребов, колодцев.

3. Страховой случай

3.1. Страховым случаем признается предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного строения в результате:

3.2.1. непосредственного воздействия огня:

пожара, удара молнии (грозового разряда), задымления;

взрыва газа, употребляемого для бытовых нужд;

3.2.2. повреждения строения водой:

аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю;

3.2.3. стихийных бедствий и событий, возникших в результате непреодолимой силы:

бури, вихря, урагана, наводнения, затопления, града, продолжительных дождей, нехарактерных для данной местности снегопада, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, паводка, половодья, падения на застрахованное строение пилотируемых летательных аппаратов, их обломков, деревьев, наезда транспортных средств, землетрясения, перемещения, движения или просадка грунта, оползня, обвала и иные стихийные бедствия и события;

3.2.4. противоправных действий третьих лиц:

действия третьих лиц, не являющихся Страхователем, Выгодоприобретателем, Страховщиком, факт совершения которых подтверждается компетентными органами и за которые предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством.

3.3. Не являются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованных строений произошедших в результате:

3.3.1. образования плесени, домового грибка, естественных процессов, физического износа, гниения, брожения, окисления, ржавления, появления конденсата, выветривания, усыхания, старения, выгорания;

3.3.2. обвала строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем;

3.3.3. конструктивных (строительных) дефектов;

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

3.3.5. событий, за которые несут ответственность пользователи (лица, допущенные к пользованию) строения и возникших вследствие:

3.3.5.1. нарушения нормативных документов по пользованию и содержанию застрахованных строений или по пользованию газом в быту;

3.3.5.2. нарушения правил пожарной безопасности;

3.3.6. нарушения строительных норм и правил, а также некачественного выполнения строительных, монтажных и других работ в строениях.

4.Страховая сумма

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

Страховая сумма не может превышать страховую стоимость строения, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.2. Действительная (страховая) стоимость принимаемых на страхование строений может определяться:

4.2.1. на основании заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих ее размер;

4.2.2. на основании оценки независимой экспертизы;

4.2.3. иными способом по соглашению сторон (например, по рыночной стоимости квадратного метра с учетом фактического состояния и общей площади квартиры, строения).

4.3. Страховая сумма по договору страхования может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

4.4. Договор страхования может быть заключен:

4.4.1. по системе пропорциональной ответственности (Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, за исключение страхования незавершенного строительством строения);

4.4.2. по системе «первого риска» (Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в размере полной страховой стоимости застрахованного строения в случае его утраты (гибели) либо в размере причиненного ущерба в случае его повреждения, но не более страховой суммы. Незавершенное строительством строение принимается на страхование только по системе «первого риска»).

4.5. В случае, когда строение застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости.

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

4.7. Страховая сумма устанавливается по каждому строению отдельно.

4.8. После выплаты страхового возмещения, произведенного Страховщиком при наступлении страхового случая, договор страхования действует в размере разницы между страховой суммой, определенной договором и величиной выплаты страхового возмещения.

5. Страховой взнос. Сроки и порядок уплаты страхового взноса

5.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в размере и в сроки, установленные договором страхования в соответствии с пунктами 5.4. и 5.5. настоящих Правил.

5.2. При определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяется страховой тариф, определяющий ставку страхового взноса с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

5.3. К базовому страховому тарифу применяются корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика. Базовый годовой страховой тариф приводится в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

5.4. При заключении договора на срок менее 6 (шести) месяцев страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

5.5. По договорам страхования заключенными на срок от 6 (шести) месяцев страховой взнос может быть уплачен:

единовременно – при заключении договора страхования;

в два срока – не менее 50% страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть - не позднее 6 (шести) месяцев после вступления договора страхования в силу;

поквартально – не менее 25% страхового взноса уплачивается при заключении договора, а оставшаяся часть уплачивается равными долями до истечения оплаченного квартала.

5.6. При заключении договора страхования страховой взнос может быть уплачен наличными денежными средствами в кассу Страховщика или его представителю, а также путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

5.7. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос (его часть), исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь) либо в белорусских рублях, по официальному курсу белорусского рубля по

отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса или его части.

5.8. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то Страхователь обязан уплатить очередную часть и (или) части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, а Страховщик имеет право в одностороннем порядке при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать неуплаченную часть страхового взноса за весь период действия договора страхования. При этом, если размер выплаты страхового возмещения по страховому случаю меньше очередной части страхового взноса, подлежащей уплате по договору страхования, Страхователь должен доплатить недостающую разницу в установленные договором страхования сроки и размере. Если Страхователь не уплатил недостающую разницу, то договор страхования продолжает действовать пропорционально оплаченным дням страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

6. Порядок заключения договора страхования

6.1. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими. Форма заявления приведена в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, утвержденных Страховщиком и принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

При заключении договора страхования Страхователю выдаются настоящие Правила, что удостоверяется его подписью в договоре страхования (страховом полисе).

6.2. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого строения, а при необходимости назначить экспертизу, в целях установления его действительной стоимости. Экспертиза проводится за счет Страховщика.

6.3. 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.

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

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

6.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 6.3. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

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

7. Срок действия договора страхования. Вступление договора страхования в силу

7.1. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 (одного) месяца до 1 (одного) года включительно.

7.2. Договор страхования вступает в силу со времени и дня, указанного в договоре страхования как начало срока действия договора страхования, но не ранее времени и дня уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику (его представителю), либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 календарных дней со дня следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику (его представителю).

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

8. Выдача копии договора страхования (дубликата страхового полиса)

8.1. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного

заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). После даты выдачи копии договора страхования (дубликата страхового полиса) утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

9. Переход прав и обязанностей по договору страхования

9.1. В случае смерти Страхователя, заключившего договор добровольного страхования строений граждан, его права и обязанности переходят к лицу, принявшему это строение в порядке наследования.

9.2. При переходе прав на застрахованное строение от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на строение, за исключением случаев принудительного изъятия строения, согласно действующему законодательству Республики Беларусь.

10. Прекращение (расторжение) договора страхования

10.1. Договор страхования прекращается (расторгается) в случаях:

10.1.1. истечения срока действия договора;

10.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

10.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере в соответствии с пунктами 5.4. и 5.5. настоящих Правил;

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

10.1.5. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

10.1.6. смерти Страхователя – физического лица, за исключением случая, предусмотренного в пункте 9.1. настоящих Правил;

10.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

10.2. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 10.1.4. – 10.1.6. пункта 10.1. и пунктом 11.6. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю (его представителю) часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), оставшемуся с даты досрочного прекращения договора страхования до

указанного в договоре страхования (страховом полисе) дня окончания срока действия договора страхования.

Основанием для досрочного прекращения (расторжения) договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 10.1.4. – 10.1.6. пункта 10.1. настоящих Правил, является письменное заявление Страхователя (его представителя). Датой досрочного прекращения (расторжения) договора страхования признается дата получения Страховщиком заявления о расторжении (прекращении) договора страхования.

В случае расторжения (прекращения) договора страхования до вступления его в силу, уплаченные страховые взносы возвращаются полностью.

10.3. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в случае, предусмотренном подпунктом 10.1.7. пункта 10.1. настоящих Правил, уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

10.4. Возврат страхового взноса (его части) Страхователю производится в течение 3 (трех) рабочих дней с даты расторжения (прекращения) договора страхования.

Если по договору страхования производились выплаты страхового возмещения или заявлены убытки, страховой взнос возврату не подлежит.

10.5. За несвоевременный возврат страхового взноса (его части) Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 0,1% от суммы подлежащей возврату за каждый день просрочки.

10.6. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения (расторжения) договора страхования, продолжают действовать до полного исполнения.

11. Порядок изменения договора страхования

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, как ему стало известно, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю настоящих Правил.

При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной в части первой настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения степени риска.

11.2. Договор страхования по соглашению сторон может быть изменен в случае:

11.2.1. увеличения страховой суммы, если по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, страховая сумма была установлена ниже страховой стоимости строений;

11.2.2. увеличения степени страхового риска.

11.2. При изменении договора страхования в соответствии с пунктом 11.2.1. настоящих Правил, страховая сумма с учетом изменения договора страхования не может превышать действительной стоимости строения на момент изменения договора страхования.

11.3. Соглашение о вносимых изменениях в договор страхования заключается в пределах срока действия договора страхования.

11.4. Соглашение об изменении договора оформляется в письменном виде.

11.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска и (или) увеличение страховой суммы, обязан рассчитать дополнительный страховой взнос согласно формуле:

$$D = (SV_2 - SV_1) \times \frac{n - m}{n} \text{ где,}$$

D – дополнительный страховой взнос по договору страхования;

SV_1 – страховой взнос до изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

SV_2 – страховой взнос после изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

n – период действия договора страхования (в днях);

m – количество дней с даты вступления договора страхования в силу.

11.6. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение от Страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления о вручении ответа на надлежаще отправленное (заказное, заказное с уведомлением) письменное предложение Страховщика об

изменении условий страхования или уплате дополнительного страхового взноса.

В случае уменьшения страхового риска перерасчет страхового взноса не производится и возврат страхового взноса (его части), уплаченного Страхователем, не осуществляется.

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

11.8. Уплата дополнительного страхового взноса по внесенным изменениям в договор страхования осуществляется единовременно.

12. Права и обязанности сторон

12.1. Страхователь имеет право:

12.1.1. ознакомиться с Правилами страхования;

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

12.1.3. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

12.1.4. заявить о внесении изменений в договор страхования в соответствии с условиями страхования;

12.1.5. отказаться от договора страхования в соответствии с пунктом 10.1.7. настоящих Правил.

12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска в соответствии с пунктом 6.3. настоящих Правил, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного строения;

12.2.2. В период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, как ему стало известно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

12.2.3. предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба;

12.2.4. обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра строения, принимаемого на страхование;

12.2.5. своевременно уплачивать страховой взнос в размере и в сроки, установленные договором страхования в соответствии с пунктами 5.4. и 5.5. настоящих Правил;

12.2.6. письменно известить Страховщика о наступлении страхового случая в срок, предусмотренный подпунктом 13.1.2. пункта 13.1. настоящих Правил.

12.3. Страховщик имеет право:

12.3.1. произвести осмотр и оценку строений, принимаемых на страхование, проверять их состояние при заключении договора страхования, а в период его действия, условия эксплуатации и содержания строений;

12.3.2. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

12.3.3. потребовать признания договора страхования недействительным в соответствии с частью первой пункта 6.6. настоящих Правил;

12.3.4. потребовать изменения условий договора страхования и (или) доплаты страхового взноса при увеличении степени риска и (или) увеличения страховой суммы в соответствии с пунктом 11.5. настоящих Правил;

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

12.4. Страховщик обязан:

12.4.1. выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил;

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

12.4.3. при досрочном прекращении договора страхования вернуть Страхователю часть страхового взноса на условиях и в сроки, установленные разделом 10 настоящих Правил;

12.4.4. при признании заявленного случая страховым в срок, предусмотренный пунктом 13.4. настоящими Правилами, составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13. Действия сторон при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем

13.1. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

13.1.1. незамедлительно, с момента, когда ему стало известно, уведомить соответствующие компетентные органы о наступлении события;

13.1.2. в течение одного дня в устной (по телефону) и в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем в письменной форме (Приложение № 3 к настоящим Правилам) подать Страховщика заявление о наступлении страхового случая;

13.1.3. по возможности сохранить до прибытия на место представителя Страховщика поврежденное строение или имеющиеся остатки от него и предъявить их для осмотра;

При отсутствии Страхователя вышеуказанные действия должны быть выполнены совершеннолетним членом его семьи.

13.1.4. обеспечить Страховщику (по его требованию) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного строения, расследовать в рамках возможного причины возникновения убытка, принимать участие в мероприятиях по уменьшению убытков и спасанию застрахованного строения;

13.1.5. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

13.2. Дополнительно к заявлению о страховом случае Страхователем (Выгодоприобретателем) предоставляются:

договор страхования (страховой полис);

документы, подтверждающие наличие на момент наступления события, которое может быть признано страховым случаем, права собственности или иного законного или договорного основания, подтверждающего имущественный интерес на утраченное (погибшее), поврежденное строение;

документы, подтверждающие факт обращения в компетентные органы по вопросу наступления события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, либо документы подтверждающие

факт наступления данного события, если они имеются в наличии у Страхователя;

документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по уменьшению ущерба и размер этих расходов, если они имеются в наличии у Страхователя (Выгодоприобретателем);

документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, и документы, подтверждающие размер причиненного ущерба, если они имеются в наличии у Страхователя.

13.3. Получив сообщение Страхователя о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления этого события произвести осмотр и составить акт осмотра произвольной формы.

Страховщик обязан уведомить надлежащим образом виновное лицо, если такое имеется, в причинении ущерба, о дате, времени и месте осмотра поврежденного, погибшего строения. Если это лицо или лица, представляющие его интересы по доверенности, по каким-либо причинам не явились к моменту составления акта, то он составляется в их отсутствие.

13.4. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения всех необходимых документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления страхового случая и размер ущерба, составить акт о страховом случае (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

13.5. В случае необходимости Страховщик после принятия заявления о страховом случае в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия этого заявления направляет запрос в компетентные органы о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая.

13.6. Если Страховщику и Страхователю не удалось прийти к соглашению о размере страхового возмещения, а также по требованию одной из сторон, для его определения может назначаться экспертиза. Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор проведения экспертизы.

13.7. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется.

Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком, и сообщается Страхователю в письменной форме с

обоснованием причин отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения всех необходимых для принятия решения документов.

14. Порядок определения размера ущерба и выплата страхового возмещения

14.1. Страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы по договору страхования.

14.2. Ущербом считается:

14.2.1. **в случае утраты (гибели) застрахованного строения** – действительная стоимость утраченного (погибшего) строения на день страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации;

14.2.2. **в случае гибели отдельных конструктивных элементов строения, за исключением незавершенного строительством строения**, – по их удельному весу в общей стоимости строений данной категории к страховой сумме по договору страхования (Приложение № 4 к настоящим Правилам);

14.2.3. **при частичном повреждении отдельных частей конструктивных элементов строения, за исключением незавершенного строительством строения**, ущерб определяется по стоимости их ремонта, восстановления исходя из цен, действующих на момент страхового случая, но не выше их удельного веса в общей стоимости строений данной категории к страховой сумме по договору страхования (Приложение № 4 к настоящим Правилам);

14.2.4. **в случае повреждения элементов незавершенного строительством строения** – в размере стоимости ремонта на основании:

акта осмотра, заключения о размере вреда, составленного специалистом по оценке, имеющим право на занятие данным видом деятельности;

оригинальных счетов, чеков, заказ-наряда, товарно-транспортной накладной организации, осуществившей восстановление поврежденного строения или его отделки.

14.3. Расходы по ремонту включают в себя:

- а) расходы по оплате материалов;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта.

14.4. Расходы по ремонту не включают в себя:

а) дополнительные расходы Страхователя на изменения и (или) улучшение застрахованных строений;

б) расходы на временный и (или) вспомогательный ремонт.

14.5. Расходы Страхователя в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы и были произведены, по указанию Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

14.6. При причинении ущерба строениям, подлежащим обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба с учетом суммы выплаченного страхового возмещения по обязательному страхованию строений, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования.

14.7. Не подлежат возмещению убытки, возмещенные в полном объеме лицом, виновным в их причинении. Если Страхователь получил частичное возмещение ущерба от виновных лиц, то Страховщик возмещает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновных лиц.

14.8. Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

14.9. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачен страховой взнос, если это предусмотрено действующим законодательством 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.

14.10. Если возбуждено уголовное дело, связанное с обстоятельствами наступления страхового случая, вопрос о выплате страхового возмещения решается Страховщиком после получения приговора суда либо постановления о прекращении или приостановлении производства по уголовному делу, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта.

Если по факту произошедшего события возбуждено уголовное дело и Страхователь (Выгодоприобретатель) не привлекается компетентным органом в качестве обвиняемого, что подтверждается документом этого компетентного органа, Страховщик вправе составить

акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения до вынесения приговора суда либо постановления о прекращении или приостановлении производства по уголовному делу.

14.11. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю (Выгодоприобретателю) выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,5% от суммы, подлежащей выплате.

15. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения. Отказ в выплате страхового возмещения

15.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

15.1.1. умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, повлекших наступление страхового случая;

15.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное.

15.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие в результате:

15.2.1. изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного строения по распоряжению государственных органов;

15.2.2. того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

15.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

15.3.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный договором страхования срок в соответствии с подпунктом 13.1.2. пункта 13.1. настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

15.3.2. по страховым случаям, после наступления которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не сохранил застрахованное строение до момента его осмотра Страховщиком (представителем Страховщика) в том виде, в котором оно оказалось в результате страхового случая. Проведение любого рода изменений допустимо, если

это диктуется соображениями безопасности и (или) они были проведены с целью уменьшения размера ущерба;

15.3.3. если дата наступления страхового случая не подтверждается компетентным органом и Страхователь обратился к Страховщику после окончания срока действия договора страхования, за исключением случаев наличия доказательств наступления страхового случая в период действия договора страхования. Бремя доказывания ложится на Страхователя;

15.3.4. по событиям, которые могут быть признаны страховыми случаями, при условии неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной пунктом 13.1. настоящих Правил;

16. Порядок рассмотрения споров

16.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

17. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение ущерба (суброгация)

17.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

17.4. 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 страхового возмещения.

Настоящие изменения и дополнения в Правила № 6 добровольного страхования строений граждан **вступают в силу с 31.07.2020**. Договоры добровольного страхования строений граждан, заключенные до вступления в силу настоящих изменений и дополнений, действуют на прежних условиях до истечения срока их действия.

Ведущий специалист отдела
методологии и актуарных расчетов

Е.О.Омельянович