

**СОВМЕСТНОЕ БЕЛОРУССКО-АВСТРИЙСКОЕ ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «КУПАЛА»**

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

СБА ЗАСО «КУПАЛА»

В.С.Новик

« 03 » января 2008г.

ПРАВИЛА №2

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**
(с изменениями и дополнениями от 01.04.2008 г.)

Минск - 2008

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь.

1.1. На условиях настоящих Правил Совместное Белорусско-Австрийское Закрытое Акционерное Страховое Общество "Купала" (далее Страховщик) заключает со Страхователями договоры добровольного страхования домашнего имущества.

Страхователями признаются субъекты гражданского права – дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договоры добровольного страхования домашнего имущества, принадлежащего им на праве собственности или ином законном основании при наличии интереса в сохранении этого имущества, и уплачивающие страховые взносы.

1.2. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя интереса в сохранении застрахованного имущества, является недействительным.

1.3. По договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить Страхователю или третьему лицу (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, причиненный вследствие этого события ущерб, в пределах страховой суммы, определенной договором страхования. Страхователь обязуется уплатить Страховщику обусловленный договором страхования взнос.

2. Объекты страхования.

2.1. Объектом страхования по настоящим Правилам является не противоречащее законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя, связанные с утратой (гибелью) и/или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного, названного в договоре страхования, Выгодоприобретателя.

2.2. На страхование принимаются:

2.1.1. предметы домашней обстановки и интерьера;

2.1.2. аудио-, теле- и видеотехника, бытовая техника, оргтехника, иная электронная аппаратура и электроприборы; музыкальные инструменты, измерительные или оптические приборы;

2.1.3. предметы личного потребления (одежда, обувь, посуда и т.д.);

2.1.4. предметы для отдыха и занятий спортом, столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь, строительные материалы.

2.3. На страхование не принимаются:

- документы и деловые книги; наличные деньги и ценные бумаги; рукописи; чертежи; золото, серебро, платина в пластинах, слитках, проволоке, самородках; ордена и медали; предметы религиозного культа; фотографии и слайды; модели и макеты; диски, дискеты, магнитные пленки, кассеты, технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, семьи пчел, пушные звери и другие животные; аквариумы; комнатные растения, семена, плодово-огородные и иные насаждения, посевы, а также продукты питания.

Не подлежат страхованию также запасные части к средствам транспорта, предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (антенны, открытые электропровода и т.д.) и имущество, находящееся в местах общего пользования (сараях, погребах, подвалах, коридорах, на лестничных площадках, на чердаках и т.п.).

- 2.4. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

3. Страховые случаи.

- 3.1. Страховым случаем является утрата (гибель) и/или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий, произошедших в период действия договора страхования:

3.1.1. Непосредственного воздействия огня:

- 3.1.1.1. пожара – возникновения огня (тления, горения) вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, способного самостоятельно распространяться и уничтожающего на своем пути материальные ценности;
- 3.1.1.2. удара молнии – теплового воздействия молнии и воздействия вызванного молнией давления воздуха;
- 3.1.1.3. взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, исключая ущерб, возникший в результате умышленного подрыва взрывных устройств и (или) боеприпасов;
- 3.1.1.4. нештатного воздействия электроэнергии (короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрический разряд и т.п.).

3.1.2. Повреждения имущества водой:

- 3.1.2.1. в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем;
- 3.1.2.2. проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

3.1.3. Стихийных бедствий и событий, возникших в результате непреодолимой силы:

3.1.3.1. бури, вихря, урагана, наводнения, града, ливня, продолжительного дождя, сильного снегопада, выхода подпочвенных вод, просадки грунта.

Примечание: Ущерб от бури, урагана - то есть движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час. Подтверждение скорости ветра производится компетентными органами (МЧС, гидрометеослужба). Сильными дождями и снегопадами признаются такие атмосферные осадки, которые для данной местности являются необычными (редкими) явлениями. Ливень – атмосферные осадки, выпадающие в течение короткого периода времени, в размере нескольких суточных норм осадков для данной местности.

3.1.4. Неправомерных действий третьих лиц:

3.1.4.1. преднамеренное повреждение, гибель (утрата) застрахованного имущества посредством злоумышленных хулиганских действий третьих лиц, включая поджог, подрыв, кражу, грабеж, разбой.

3.2. По настоящим Правилам не признаются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

3.2.1. естественных процессов (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии и др.), обусловленных внутренними свойствами застрахованного имущества;

3.2.2. использования неисправного или самодельного оборудования или установок;

3.2.3. проникновения в помещение и повреждения застрахованного имущества дождем, снегом, градом или грязью через незакрытые окна, двери, а также отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие страхового случая;

3.2.4. разрушения и повреждения строений и находящегося в них имущества, если разрушение, гибель или повреждения произошли вследствие строительных дефектов, дефектов изготовления или дефектов материалов;

3.2.5. обработки имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него с целью изменения его свойств или в иных целях в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

3.2.6. террористического акта;

3.2.7. использования застрахованного объекта не по назначению.

3.3. Страховщиком не возмещается моральный вред, а также всякого рода косвенные убытки и упущенная выгода.

3.4. Договор страхования может быть заключен как от всех рисков, так и

от одного или группы рисков.

- 3.5. Страховщик не возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) возникшие убытки в следующем случае:
-возмещения убытков в полном объеме лицом, виновным в их причинении.

4. Территория действия договора страхования.

- 4.1. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.
4.2. Имущество считается застрахованным в жилых и подсобных помещениях принадлежащих или используемых Страхователем на ином законном основании по адресу, указанному в договоре страхования (кроме мест коллективного пользования).
4.3. Если застрахованное имущество удаляется с места страхования, то действие страховой защиты прекращается, кроме случаев, когда оно удаляется в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) страхового случая в целях уменьшения ущерба или предотвращения его повреждения (уничтожения, гибели), даже если в связи с этим оно было разобрано.

5. Страховая сумма. Франшиза.

- 5.1. Страховая сумма - денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового случая. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами. Страховая сумма не должна превышать действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости) в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
5.2. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.
5.3. Страховая сумма в договоре страхования может быть установлена ниже страховой стоимости имущества, (страхование не на полную стоимость), а в определенной доле (проценте), т.е. отношение страховой суммы к страховой стоимости, с обязательным указанием доли (процента) в страховом свидетельстве (далее страховом полисе). При наступлении страхового случая Страховщик обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

5.4. В случае, когда имущество 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. Несоблюдение этого положения влечет последствия, предусмотренные п.5.5. настоящих Правил.

5.5. Последствия страхования сверх страховой стоимости:

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

5.5.2. Если в соответствии с договором страхования, страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п.5.5.1. настоящих Правил, он внесен не полностью, оставшиеся части страхового взноса должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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

5.5.4. Если Страхователь заключил договоры страхования с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в совокупности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков, не может превышать страховой стоимости данного имущества. При этом каждый Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования указанного имущества.

5.6. При страховании домашнего имущества без осмотра и без составления описи страховая сумма устанавливается в размере до 500 долларов США на каждый предмет (набор предметов), но не выше их

действительной стоимости. Общая страховая сумма в данном случае не может превышать 5000 долларов США.

При желании Страхователя опись составляется Страховщиком с указанием действительной стоимости каждого предмета (набора предметов).

- 5.7. После выплаты страхового возмещения договор страхования действует в размере разницы между установленной при заключении договора страхования страховой суммой и величиной выплаты страхового возмещения.
- 5.8. Договором страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза (определенная договором страхования часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком), размер которой определяется по соглашению сторон и устанавливается в процентах от страховой суммы. При наличии франшизы применяется корректирующий коэффициент к базовому страховому тарифу (согласно Приложению №1 настоящих Правил).
- 5.9. Страховое возмещение по договору страхования, заключенному с применением франшизы, выплачивается в следующем порядке:
 - при условной франшизе Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если размер убытков не превышает размера франшизы, и страховое возмещение выплачивается в размере убытков, если их размер превышает франшизу;
 - при безусловной франшизе страховое возмещение выплачивается в размере убытков за минусом франшизы.

Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступит несколько страховых случаев, то франшиза вычитается по каждому из них.

6. Страховой тариф. Страховой взнос.

- 6.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.
- 6.2. При определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяется страховой тариф, определяющий страховой взнос с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При этом Страховщик применяет корректировочные коэффициенты к базовому страховому тарифу. Размер базового страхового тарифа, а также корректировочные коэффициенты к нему приводятся в Приложении №1 настоящих Правил.

Сумма страхового взноса округляется с точностью:

- в белорусских рублях – до целого значения наименьшей денежной

единицы;

- в российских рублях – до десятков;
- в долларах США – до 1 доллара США;
- в Евро – до 5 евро;

округление производится по арифметическим правилам.

- 6.3. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховой взнос уплачивается в определенном проценте от годового согласно Приложению №1 настоящих Правил.
- 6.4. При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховой взнос, рассчитанный в валюте страховой суммы, уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день перечисления страхового взноса либо в иностранной валюте, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь. В этом случае выплата страхового возмещения производится в той валюте, в которой уплачивались страховые взносы.

II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7. Основание для заключения договора страхования.

- 7.1. Договор страхования заключается в письменной форме, путем вручения Страховщиком Страхователю, на основании его письменного Заявления, страхового полиса подписанного ими. Форма заявления установлена Страховщиком (Приложение № 2 к настоящим Правилам).
- 7.2. К заявлению прилагается опись застрахованного имущества (Приложение №3 настоящих Правил) с указанием его стоимости, если устанавливается страховая сумма свыше 5000 долларов США по официальному курсу белорусского рубля к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день заключения договора страхования.
- 7.3. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил страхования, утвержденных Страховщиком и согласованных с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. К договору добровольного страхования прилагаются Правила страхования, что удостоверяется записью в страховом полисе.
- 7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все 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 страховом полисе на основании письменного заявления Страхователя.

- 7.5. 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.
- 7.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.7.4. 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.

- 7.7. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 2 (двух) рабочих дней, письменно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.
- 7.8. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска в соответствии с формулой, указанной в п.12.1.3. настоящих Правил.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского Кодекса Республики Беларусь.

При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной пунктом 7.7. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения

убытков, причиненных расторжением договора.

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

- 7.9. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, а при необходимости произвести расчет его действительной стоимости в соответствии с настоящими Правилами. При несогласии с оценкой действительной стоимости страхуемого имущества проводится экспертиза.
- 7.10. При заключении договора страхования на очередной год и отсутствии выплат по предыдущим договорам страхования применяется корректирующий коэффициент к базовому страховому тарифу в соответствии с Приложением №1 настоящих Правил. При этом Страхователь должен предъявить Страховщику все имеющиеся у него страховые полисы.

Если страховые полисы не предъявлены, то коэффициент может быть применен после проверки заявления Страхователя и установления его права на применение коэффициента по документам Страховщика.

- 7.11. В случае, если Страхователь в течение 10 (десяти) календарных дней после окончания срока действия предыдущего договора страхования заключил договор страхования на следующий срок, он имеет право на применение корректирующего коэффициента к базовому страховому тарифу в соответствии с Приложением №1 настоящих Правил.

8. Сроки и порядок уплаты страховых взносов.

- 8.1. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 до 11 месяцев включительно и на 1 год.
- 8.2. Страховой взнос уплачивается единовременным платежом при заключении договора страхования или в рассрочку безналичным путем или наличными деньгами в кассу Страховщика или его уполномоченному лицу.
- 8.3. При заключении договора страхования на срок 1 год страховой взнос по взаимному соглашению сторон может быть уплачен единовременно при заключении договора страхования или в рассрочку (в два срока).

При уплате в рассрочку страховые взносы выплачиваются:

- *в два срока* - первая часть страхового взноса в размере не менее 50% от исчисленного годового взноса при заключении договора страхования, а оставшаяся часть не позднее 6 месяцев со дня

вступления договора страхования в силу.

- 8.4. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования в определенном проценте от годового (согласно Приложению №1 настоящих Правил) при этом неполный месяц принимается за полный.
- 8.5. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то из суммы страхового возмещения удерживается неуплаченная часть страхового взноса, о чем делается соответствующая пометка в страховом полисе при заключении договора страхования.

9. Момент вступления договора страхования в силу.

- 9.1. Договор страхования вступает в силу:
- *при безналичной оплате* - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страхового взноса (или его части) на счет Страховщика;
 - *при наличной оплате* - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (или его части) в кассу Страховщика или его представителю.
- 9.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

10. Срок вручения страхового полиса и порядок оформления дубликата.

- 10.1. Страховой полис вручается Страхователю:
- *при безналичной оплате* – не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления страхового взноса или первой его части на счет Страховщика;
 - *при наличной оплате* – в день уплаты страхового взноса или первой его части в кассу Страховщика или его представителю.
- 10.2. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователь должен обратиться к Страховщику с письменным заявлением о выдаче дубликата утерянного полиса. Страховщик оформляет и выдает ему дубликат утерянного полиса с пометкой "Дубликат". С момента выдачи дубликата утерянный полис считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

11. Переход прав и обязанностей по договору страхования.

- 11.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия, согласно действующему законодательству Республики Беларусь, и отказа от права собственности.
- 11.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика, в обязательном порядке указав новый адрес места страхования, если застрахованное имущество было перемещено. Если не выполнено данное условие, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

12. Порядок изменения договора страхования.

- 12.1. Договор страхования по соглашению сторон может быть изменен в следующих случаях:
- 12.1.1. если по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, была установлена страховая сумма ниже страховой стоимости имущества;
- Дополнительный страховой взнос в этом случае рассчитывается согласно формуле:

$$D = (S2 - S1) \times T/100 \times N/M, \text{ где:}$$

D – дополнительный страховой взнос;

S1 – размер страховой суммы до ее увеличения;

S2 – размер увеличенной страховой суммы;

N – количество месяцев действия договора страхования с увеличенным страховым риском;

M – срок действия договора страхования (в месяцах);

T – страховой тариф (в % от страховой суммы).

- 12.1.2. в случае приобретения по указанному адресу нового имущества;
- Дополнительный страховой взнос в этом случае рассчитывается согласно следующей формуле:

$$D = (S2 \times T2 - S1 \times T1) \times N/M, \text{ где:}$$

D – дополнительный страховой взнос;

- S1 – размер страховой суммы до ее увеличения;
- S2 – размер увеличенной страховой суммы;
- T1 – страховой тариф в расчете на год по первоначальному страховому риску;
- T2 – страховой тариф в расчете на год по конечному страховому риску;
- N – количество месяцев действия договора страхования с увеличенным страховым риском;
- M – срок действия договора страхования (в месяцах).

12.1.3. при страховании дополнительных рисков, либо при наступлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.

Дополнительный страховой взнос в этом случае рассчитывается согласно следующей формуле:

$$D = S \times (T2 - T1) / 100 \times N / M, \text{ где:}$$

- D – дополнительный страховой взнос;
- S – размер страховой суммы;
- T1 – страховой тариф в расчете на год по первоначальному страховому риску;
- T2 – страховой тариф в расчете на год по конечному страховому риску;
- N – количество месяцев действия договора страхования с увеличенным страховым риском;
- M – срок действия договора страхования (в месяцах).

При наступлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, дополнительный взнос рассчитывается и подлежит доплате с момента фактического изменения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска

12.2. При изменении договора страхования в соответствии с п.12.1.1. настоящих Правил страховая сумма с учетом изменения договора страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент внесения изменений в договор страхования.

12.3. Соглашение об изменении договора страхования оформляется в письменном виде. Уплата страхового взноса осуществляется единовременно при внесении изменений в договор страхования.

13. Прекращение договора страхования.

13.1. Договор страхования прекращается в случаях:

13.1.1. истечения срока действия договора страхования;

- 13.1.2.выполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;
- 13.1.3.неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки;
- 13.1.4.смерти Страхователя, кроме случаев предусмотренных п.11.1. настоящих Правил;
- 13.1.5.по соглашению Страхователя и Страховщика, оформленному в письменном виде;
- 13.1.6.отказа Страхователя в любое время действия договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам иным, чем страховой случай (при этом взнос возврату не подлежит);
- 13.1.7.по инициативе Страховщика, если Страхователем не выполняются требования, предусмотренные п.7.7. настоящих Правил.
- 13.2. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страховщика, если требование обусловлено невыполнением Страхователем правил страхования, Страховщик возвращает Страхователю страховой взнос за неоконченный срок действия договора.
- 13.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п.13.1.4. - 13.1.5. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования.
- 13.4. Договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик возвращает страховые взносы за незаконченный срок действия договора страхования.

В случае, если была произведена выплата страхового возмещения, уплаченный по договору страхования взнос возврату не подлежит.

Возврат части страхового взноса Страхователю производится в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня прекращения договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 0,5% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

14. Права и обязанности сторон.

14.1. Страхователь имеет право:

- 14.1.1.ознакомиться с Правилами страхования;
- 14.1.2.получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;
- 14.1.3.отказаться от договора страхования в соответствии с п.13.1.6 настоящих Правил.

14.2. Страхователь обязан:

- 14.2.1.при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска (п.7.4. настоящих Правил), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- 14.2.2.в период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 2 (двух) рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (п.7.7. настоящих Правил);

При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной пунктом 7.7. настоящих Правил, Страховщик, независимо от использования прав, предоставленных ему пунктом 7.8. настоящих Правил, вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) уплаты штрафа в размере 20 (двадцать) процентов от установленной договором страховой суммы.

- 14.2.3.предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба;
- 14.2.4.совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Республики Беларусь и договором страхования.

14.3. Страховщик имеет право:

- 14.3.1.проверить правильность сведений о страховом риске, предоставляемых Страхователем;
- 14.3.2.потребовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь и настоящими Правилами;
- 14.3.3.потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса при увеличении страхового риска (п.7.8. настоящих Правил);
- 14.3.4.направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта наступления страхового случая и определением размера ущерба.

14.4. Страховщик обязан:

- 14.4.1.выдать Страхователю страховой полис и Правила страхования в установленный настоящими Правилами срок;

- 14.4.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;
- 14.4.3. при досрочном прекращении договора страхования возвратить Страхователю часть страхового взноса на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами;
- 14.4.4. при признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение;
- 14.4.5. совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

15. Срок сообщения о страховом случае.

- 15.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:
 - 15.1.1. незамедлительно, но не позднее 2 (двух) рабочих дней, письменно уведомить о случившемся соответствующие компетентные органы (милицию - при краже, пожарную инспекцию - при пожаре и т.п.);
 - 15.1.2. в течение суток в устной (по телефону) и в течение 2 (двух) рабочих дней в письменной форме известить Страховщика о наступлении страхового случая с приложением описи уничтоженного (поврежденного) имущества, составленной в произвольной форме, с указанием стоимости каждого предмета (набора предметов) в новом состоянии;
 - 15.1.3. сохранить поврежденные объекты в неизменном виде до прибытия представителя Страховщика и эксперта;
 - 15.1.4. обеспечить Страховщику (по его требованию) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества, расследовать в рамках возможного причины возникновения убытка, принимать участие в мероприятиях по уменьшению убытков и спасению застрахованного имущества;
 - 15.1.5. оказывать содействие Страховщику в реализации права требования в порядке суброгации к лицам, ответственным за причинение ущерба Страхователю;
 - 15.1.6. предъявить Страховщику (его представителю) страховой полис.
- 15.2. Обязанности, перечисленные в п.15.1. настоящих Правил, лежат и на

Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения.

15.3. Неисполнение обязанностей, предусмотренных п.15.1.2. настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, 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.

15.4. 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.

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

16. Документы, составляемые Страховщиком на выплату страхового возмещения и срок их оформления.

16.1. Получив письменное заявление Страхователя о наступлении страхового случая, Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней произвести осмотр поврежденного имущества и составить акт осмотра места происшествия произвольной формы, а также направить запрос в установленном порядке в компетентные органы для получения документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба.

16.2. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он обязан в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения последнего необходимого документа, подтверждающего факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, а также документов, необходимых для определения размера причиненного вреда и документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, составить акт о страховом случае (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

Акт о страховом случае составляется на основании документации, полученной Страховщиком от Страхователя и компетентных органов (пожарного надзора в случае повреждения или уничтожения имущества огнем; милиции, прокуратуры, судебно-следственных органов - в случае неправомерных действий третьих

лиц; гидрометеорологической службы, МЧС - в случае повреждения или уничтожения имущества в результате стихийного бедствия; аварийно-эксплуатационной службы ЖРЭО и др. – в случае повреждения водой из систем водоснабжения, канализации, отопления; службы энергонадзора, электросетей – в случае нештатного воздействия электроэнергии).

16.3. При несогласии Страхователя с размером страхового возмещения, установленным Страховщиком, а также по требованию одной из сторон, для его определения может назначаться экспертиза. Расходы по проведению экспертизы несет сторона-инициатор проведения экспертизы.

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

Страхователю (Выгодоприобретателю) направляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения письмо с мотивацией причины отказа.

17. Порядок определения страхового возмещения.

17.1. Страховое возмещение, подлежащее выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) выплачивается в размере причиненного вреда (ущерба), но не более размера страховой суммы по договору страхования.

17.2. Ущербом считается:

17.2.1. в случае уничтожения или хищения отдельных предметов – их действительная стоимость на день страхового случая, за вычетом стоимости остатков (при их наличии), пригодных к использованию или реализации, с учетом их обесценения, а при полной гибели (уничтожении) или хищении всего имущества – страховая сумма согласно договору страхования. Действительная стоимость определяется по стоимости в новом состоянии, исчисленной по розничным ценам, за вычетом стоимостной величины износа, в соответствии с Приложением №5 настоящих Правил.

17.2.2. В случае повреждения имущества – сумма расходов по восстановлению имущества в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая в ценах на день составления калькуляции (сметы) работ по восстановлению.

Расходы по ремонту включают в себя: расходы на материалы, на оплату работ по ремонту, по доставке материалов к месту ремонта.

Расходы по ремонту не включают в себя: дополнительные расходы Страхователя на изменение и (или) улучшение застрахованных объектов, на временный и (или) вспомогательный

ремонт, а также другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

17.3. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования. В случае, когда имущество похищено из помещения, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, то страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, исключая из нее стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

17.4. Расходы Страхователя в целях уменьшения ущерба (если такие расходы были необходимы или были произведены Страхователем, для выполнения указаний Страховщика) подлежат возмещению Страховщиком даже в том случае, 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.

17.5. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то возмещению подлежит часть убытка, пропорциональная отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, но не выше страховой суммы.

17.6. При установлении страховой суммы до 5000 долларов США (включительно) без составления описи (в соответствии с п.5.6. настоящих Правил) сумма возмещения ущерба по каждому предмету (набору предметов) не может превышать 500 долларов США.

18. Срок выплаты страхового возмещения.

18.1. Страховщик производит выплату Страхователю страхового возмещения в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления акта о страховом случае.

Сумма страховой выплаты округляется с точностью:

– в белорусских рублях – до целого значения наименьшей денежной единицы;

– в российских рублях – до десятков;

– в долларах США – до 1 доллара США;

– в Евро – до 1 евро;

округление производится по арифметическим правилам.

18.2. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю)

пеню в размере 0,5% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

19. Отказ в выплате страхового возмещения.

- 19.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), повлекших наступление страхового случая.
- 19.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
 - 19.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное;
 - 19.2.2. изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
 - 19.2.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - 19.2.4. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.
- 19.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу):
 - 19.3.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в нем способом (п.15.1.2. 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;
 - 19.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;
 - 19.3.3. Порядок рассмотрения споров:

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

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

- 20.3. 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.
- 20.4. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом ответственным за убытки.
- 20.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 20.6. 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.
- 20.7. 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.
- 20.8. Если после выплаты страхового возмещения Страхователь возвращает в свое владение какое-либо имущество из застрахованного или получит полное или частичное возмещение убытков, в связи с возникновением которых произведена выплата страхового возмещения, то Страхователь обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней возвратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным Страхователем в возмещение понесенных убытков.

Настоящие изменения и дополнения в Правила добровольного страхования домашнего имущества граждан вступают в силу со дня согласования с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью. Договоры страхования, заключенные ранее даты вступления в силу настоящих изменений и дополнений,

продолжают действовать на тех условиях, на которых они были заключены.

Начальник управления страхования
СБА ЗАСО «Купала»

Е.Р. Костюк

Приложение №1
к Правилам добровольного страхования
домашнего имущества граждан
СБА ЗАСО «КУПАЛА»

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

(при сроке действия договора страхования - один год, в % от страховой суммы)

По риску «Огонь» 3.1.1.	По риску «Вода» 3.1.2.	По риску «Стихийные бедствия» 3.1.3.	По риску «Неправо- мерные действия» 3.1.4.	Все риски
0,4	0,1	0,2	0,4	1,0