

**СОВМЕСТНОЕ БЕЛОРУССКО-АВСТРИЙСКОЕ ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "КУПАЛА"**

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
СБА ЗАСО «КУПАЛА»

В.С. Новик
«26» декабря 2016 года

**ПРАВИЛА № 38
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ТОВАРОВ И ИХ
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил № 38 добровольного страхования товаров и их пользователей (далее – Правила) Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество «Купала» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования товаров и их пользователей (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.4 Правил (далее – страхователи).

Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), не могут заключать со Страховщиком договоры страхования своих имущественных интересов в Республике Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

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

1.2.1. стихийные бедствия:

сильный ветер – движение воздушных масс атмосферы со скоростью ветра при порывах 15 м/с и более;

град – вид атмосферных осадков, сопровождающихся выпадением частичек льда шарообразной или неправильной формы, диаметром градин 6 мм и более;

сильный дождь – вид атмосферных осадков в виде капель воды в количестве не менее 15 мм за период не более чем сутки;

сильный снег – вид атмосферных осадков в виде мелких кристаллов льда в количестве не менее 15 мм за период не более чем сутки;

сильный мороз – достижение минимальной температуры воздуха минус 35 °С и ниже;

сильная жара – достижение максимальной температуры воздуха плюс 35 °С и выше;

высокий уровень воды – период повышенной водности при половодьях, паводках, заторах, зажорах, обильном таянии снега, сильных дождях;

удар молнии – действие грозового разряда, при котором молния оказывает непосредственное, прямое термическое и механическое воздействие на застрахованные товары;

землетрясение – подземные толчки и колебания почвы, связанные с естественными процессами в недрах земли силой от 1 балла и выше, зарегистрированные сейсмологической станцией;

оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести;

другие неблагоприятные явления природы – явления, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред товару;

1.2.2. пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб. Пожаром признается не любое возникновение огня (загорание), а его распространение;

1.2.3. взрыв – стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени;

1.2.4. залитие – воздействие жидкости на застрахованный товар вследствие: аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей; аварии или ложного срабатывания автоматических установок пожаротушения или иных стационарных технических средств тушения пожаров (далее – системы пожаротушения); проникновения жидкости с территорий (мест) не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в том числе из соседних помещений в жилом доме; проникновения атмосферных осадков в квартиры через кровлю, межпанельные швы, трещины, отверстия в стенах, стыках, углах; воздействия средств пожаротушения в результате проведения действий по ликвидации пожаров;

авария отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей – внезапная, непредвиденная поломка (в том числе разрыв) установок, устройств, труб, оборудования (включая радиаторы, котлы, бойлеры, насосы, фильтры для очистки воды и иное аналогичное оборудование), соединительных, запирающих, регулирующих элементов или механизмов таких систем, сетей (включая краны, вентили, смесители,

разветвители, муфты), находящихся в месте страхования или вне его. Не относятся к данным системам, сетям переносные бытовые электроприборы (включая переносные электрообогреватели), бытовые электроприборы, непосредственно не предназначенные для отопления, водоснабжения, водоотведения (включая стиральные и посудомоечные машины), а также шланги и другие средства подключения (кроме труб) таких электроприборов к данным системам, сетям;

авария или ложное срабатывание систем пожаротушения – внезапная, непредвиденная поломка (в том числе разрыв), а также внезапное несанкционированное (не вызванное пожаром) срабатывание установок, устройств или механизмов систем пожаротушения, находящихся в месте страхования. Несанкционированным (ложным) не является срабатывание систем пожаротушения, вызванное курением или неосторожным обращением с открытым огнем лиц, находящихся в строениях на законных основаниях;

1.2.5. наезд транспортного средства – происшествие (включая дорожно-транспортное происшествие), совершенное с участием хотя бы одного находившегося в движении транспортного средства (в том числе механического);

1.2.6. неправомерные действия третьих лиц – противоправные виновные действия третьих лиц (лиц, не являющихся субъектами страхования) (далее – третьи лица), факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность – в случае причинения вреда товару; умышленные и (или) неосторожные (включая противоправные) действия третьих лиц, ставшие непосредственной причиной причинения вреда жизни, здоровью Застрахованного лица, за которые предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством, – в случае причинения вреда жизни, здоровью Застрахованного лица;

1.2.7. техническая поломка – одномоментное внезапное воздействие на застрахованный товар, приведшее к его гибели или повреждению, вследствие внезапного прекращения его работоспособности, которое не подлежит ремонту или замене по гарантии товаропроизводителя, при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными действиями страхователя (выгодоприобретателя) и (или) с событиями, указанными в подпунктах 1.2.1. – 1.2.6 настоящего пункта Правил;

1.2.8. товар – исправное, ранее не эксплуатируемое и не имеющее дефектов готовое изделие (бытовые электроприборы, портативные устройства или иные бытовые изделия), реализуемое продавцом на первичном рынке по договору купли-продажи и приобретаемое потребителем в потребительских целях. Для целей Правил работы и услуги

в понятие товара не включаются;

бытовые электроприборы – стационарные электронные или электрические приборы (в том числе компьютерная, теле-, аудио-, видеотехника, электроинструмент), за исключением портативных устройств;

портативные устройства – фото-, видео-, теле- и аудиоаппаратура: фотокамеры и фотоаппараты, видеокамеры, диктофоны, портативные DVD-, CD-, MP3-плееры (проигрыватели); портативные компьютеры: ноутбуки, в т.ч. нетбуки, планшетные, карманные персональные компьютеры (КПК или PDA), включая электронные записные книжки, палмтопы, GPS-навигаторы, компьютеры-бумажники, коммуникаторы и другие персональные цифровые устройства; мобильные телефоны (аппараты сотовой связи: портативные телефоны стандартов GSM или CDMA, смартфоны), радиотелефоны стандарта DECT; иная портативная аппаратура, использующая цифровой формат для приема, хранения, обработки и передачи информации;

иные бытовые изделия – готовые изделия, не относящиеся к бытовым электроприборам или портативным устройствам;

1.2.9. несчастные случаи – травма (ушиб, перелом, вывих, ранение, частичный или полный разрыв органов, тканей, сухожилий); попадание инородных предметов в органы и ткани; ожог (за исключением солнечного), отморожение (обморожение), поражение электрическим током (в том числе молнией); острое отравление химическими веществами и их составами, лекарствами, ядовитыми растениями или грибами; укус ядовитых змей и ядовитых насекомых (в том числе пчел, ос, шмелей); анафилактический шок, асфиксия, утопление; повреждение зубов (не связанное с их заболеваниями); заболевание клещевым или послепрививочным энцефалитом (энцефаломиелитом), полиомиелитом, ботулизмом, столбняком. В соответствии с настоящими Правилами несчастным случаем признаются перечисленные в настоящем подпункте события, вызванные внезапным внешним воздействием, обладающим признаками вероятности и случайности, на организм Застрахованного лица, в том числе неправомерными действиями третьих лиц;

1.2.10. нормативный срок эксплуатации товара – календарный срок, установленный в днях, месяцах, годах, или наработка, установленная в часах, циклах срабатываний или иных аналогичных показателях, предусмотренные законодательством или договором исходя из функционального назначения товара, в течение которых изготовитель обязуется обеспечивать потребителю возможность использования товара по назначению и нести ответственность за недостатки, возникшие по его вине;

1.2.11. близкие родственники – родители, усыновители, дети,

усыновленные (удочеренные), братья и сестры, бабушка, дед, внуки, а также супруг (супруга) страхователя (выгодоприобретателя) либо близкие родственники супруга (супруги) выгодоприобретателя.

1.2.12. участие в спортивных соревнованиях и занятие физической подготовкой (тренировка) – участие застрахованного лица в официальных и неофициальных спортивно-массовых мероприятиях и иных состязаниях (мероприятиях соревновательного характера) или занятие физической подготовкой (тренировка), которые проводятся (организованы) спортивными и иными организациями в соответствии с законодательством. Для целей настоящих Правил не относятся к спорту интеллектуальные (логические) виды спорта и другие настольные игры (за исключением настольного тенниса), а также занятия физической культурой обучающимися учреждений образования в соответствии с установленным в учреждении образования расписанием занятий.

1.3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

1.4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховую премию.

1.5. Выгодоприобретателем в отношении принимаемых на страхование товаров является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование товара, в пользу которого заключен договор страхования.

1.6. Договор страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре в качестве получателя страховой выплаты (далее – выгодоприобретатель) не названо другое лицо. При этом договор страхования в пользу выгодоприобретателя, не являющегося застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

В случае смерти застрахованного лица по договору страхования, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

В случае, если принимаемый на страхование товар приобретается застрахованным лицом за счет кредита (в рассрочку, в лизинг), в части непогашенной суммы задолженности и (или) процентов за пользование кредитом (рассрочкой), предусмотренных кредитным договором (договором купли-продажи, лизинга) к уплате застрахованным лицом, выгодоприобретателем может являться кредитор (торговая или лизинговая организация); в оставшейся части – сам страхователь или названный им выгодоприобретатель.

1.7. Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового обеспечения.

1.8. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Страховая защита в отношении товара (застрахованного лица), указанного в договоре страхования, действует в любом месте его нахождения на территории Республики Беларусь.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы:

2.1.1. страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением товара, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре страхования выгодоприобретателя;

2.1.2. связанные с причинением вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастных случаев.

Объект страхования определяется по соглашению сторон с учетом требований настоящих Правил и указывается в договоре страхования.

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

документы, ценные бумаги, денежные знаки; почтовые марки; изделия из драгоценных (благородных) металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; монеты, ордена, медали; печатная продукция (включая газеты, книги, журналы); рукописи, слайды и фотоснимки; предметы декоративно-прикладного искусства, сувенирная продукция (картины, статуэтки и иная подобная продукция); коллекции, картины, скульптуры, иные предметы искусства, уникальные и другие предметы, имеющие историческую и (или) иную культурную ценность;

оружие, боеприпасы, а также имущество, ограниченное в свободном обороте в соответствии с законодательством;

запасные части и принадлежности к механическим транспортным средствам; горюче-смазочные материалы, эксплуатационные жидкости и другие расходные материалы, необходимые для ремонта, эксплуатации и поддержания в рабочем состоянии транспортных средств, оборудования, машин, механизмов;

магнитные и иные носители информации; нематериальные ценности, в том числе информация на указанных носителях информации компьютерных и аналогичных систем;

банковские и иные расчетные (платежные) карточки, дисконтные и иные торговые карточки; золото, серебро, палладий, платина (металлы платиновой группы) в самородках, слитках; камни в виде минерального сырья, технические алмазы;

предметы (в том числе вещи, оборудование), которые используются в производственной деятельности; строительная техника, грузоподъемная техника;

декоративные, промышленные или научно-исследовательские модели, формы, макеты, образцы;

растения, в том числе комнатные, цветочно-декоративные культуры, посевы, посадки, ягодные и иные насаждения в естественном или обработанном виде (включая семена, саженцы, рассаду);

парфюмерно-косметические изделия; продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия; лекарственные средства, в том числе биологически активные добавки к пище; медицинские (в том числе зубные) протезы; иные расходные вещества и материалы, такие как моющие и адсорбирующие средства, удобрения и (или) подобные им;

любые виды топлива, в том числе дрова;

животные; дериват: производное от дикого животного (икра, яйца, охотничьи трофеи, чучела, сувениры, ювелирные и другие изделия), а также продукты их переработки (включая медицинские, пищевые, парфюмерно-косметические);

механические транспортные средства (за исключением инвалидных колясок, газонокосилок), прицепы и полуприцепы к механическим транспортным средствам, любые авиа- и водные суда (за исключением надувных лодок) и их части, в том числе подвесные двигатели;

дворовые сооружения (внутридворовые покрытия, бассейны, фонтаны, корты, детские площадки, детские горки, качели, песочницы, урны, малые архитектурные формы и другие объекты благоустройства территории);

наружные декорации и украшения; съемные москитные сетки.

2.3. Застрахованными лицами по настоящим Правилам являются физические лица.

В качестве застрахованного лица по договору страхования устанавливается физическое лицо, приобретающее принимаемый на страхование товар.

По настоящим Правилам не считаются застрахованными лица, которые по состоянию на дату обращения за заключением договора страхования принадлежат к одной из следующих категорий:

инвалиды нерабочих групп (неспособных к любой трудовой деятельности или при невозможности (противопоказанности) любой трудовой деятельности);

являющиеся ВИЧ-инфицированными, больными СПИДом;

имеющие злокачественные новообразования, в том числе онкогематологические;

госпитализированные;

имеющие патологическую зависимость от алкоголя, наркотических и психотропных веществ и состоящие на учете по этому поводу в наркологическом диспансере;

имеющие стойкие нервные или психические расстройства и состоящие на учете по этому поводу в психоневрологическом диспансере.

2.4. Страховым случаем является:

2.4.1. утрата (гибель) или повреждение указанных в договоре страхования товаров в результате:

2.4.1.1. стихийных бедствий, пожара, взрыва, залития, наезда транспортных средств, неправомерных действий третьих лиц;

2.4.1.2. технической поломки;

2.4.2. факт причинения вреда жизни, здоровью застрахованного лица в результате несчастных случаев, повлекших:

временное расстройство здоровья застрахованного лица;

постоянное расстройство здоровья (в том числе инвалидность) застрахованного лица;

смерть застрахованного лица.

Страховым случаем в соответствии с подпунктом 2.4.2 настоящего пункта Правил также является установление застрахованному лицу инвалидности или смерть застрахованного лица в течение 6 месяцев после наступления несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования и заявленного в установленном настоящими Правилами порядке (подпункт 6.6.3 пункта 6.6 Правил и пункты 7.1-7.2 Правил), если инвалидность или смерть явились результатом (следствием) несчастного случая. При этом факт того, что инвалидность или смерть застрахованного лица явились результатом (следствием) несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, должен быть документально подтвержден компетентным органом.

2.5. Договор страхования заключается:

в отношении страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.4.1.1 пункта 2.4 Правил, либо в отношении страховых случаев, предусмотренных подпунктом 2.4.1.1 и подпунктом 2.4.1.2 и (или) подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Правил, и страховых случаев, предусмотренных пунктом 2.4 Правил, – при страховании бытовых приборов или портативных устройств;

в отношении страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.4.1.1 пункта 2.4 Правил, либо в отношении страховых случаев, предусмотренных подпунктами 2.4.1.1 и 2.4.2 пункта 2.4 Правил, – при страховании иных бытовых изделий.

2.6. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель), повреждение застрахованных товаров, произошедшие вследствие следующих событий или при следующих обстоятельствах:

2.6.1. естественных процессов: физического износа, нарушения нормативных сроков эксплуатации товара, окисления, ржавления, старения; гниения, брожения, образования плесени, домового гриба, грибка; появления конденсата, сырости, выветривания, усыхания, обветшания, выгорания (выцветания при прямом воздействии солнечных лучей или других факторов, не связанных с пожаром, взрывом); снижения теплоизоляции материалов и конструкций строений («промерзания») и иных естественных процессов;

2.6.2. оседания копоти, сажи, если факт пожара не подтвержден компетентными органами или отсутствуют иные повреждения от пожара в строении (транспортном средстве);

2.6.3. использования товаров для целей, не соответствующих их назначению, если такое использование стало причиной утраты (гибели) или повреждения товара;

2.6.4. залития в результате аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, аварии или ложного срабатывания систем пожаротушения, произошедших вследствие ремонта, настройки или обслуживания данных систем (сетей) или в связи с проведением ремонта в отношении строений или ином месте нахождения товара; замерзания данных систем и сетей, по причинам иным, чем поломка отопительного (нагревательного) оборудования.

Требования настоящего подпункта Правил не распространяются на случаи ремонта, настройки или обслуживания указанных систем (сетей), проводимых жилищными и иными организациями, с которыми заключен договор на обслуживание таких систем (сетей);

2.6.5. воздействия сквозняков; проникновения атмосферных осадков через незакрытые двери, окна, форточки, наружные площадки (балконы, лоджии, террасы);

2.6.6. воздействия атмосферных осадков или любой жидкости на товары, находящиеся на наружных площадках, в открытых во внешнее пространство помещениях (веранды, крыльца и другие подобные площадки и помещения), в ином месте нахождения товара, за исключением действий по ликвидации пожара, воздействия чрезвычайных ситуаций, аварии отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей, аварии систем пожаротушения;

2.6.7. если факт наступления события, которое может быть признано

страховым случаем, не подтверждается документами соответствующих компетентных органов или заявленные обстоятельства такого события опровергаются указанными документами. К таким обстоятельствам относятся ситуации, которые имеют значение для признания (непризнания) события страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора страхования;

2.6.8. неправомерных действий третьих лиц или возникновения пожара в результате поджога третьими лицами при проникновении их в строение или транспортное средство, в котором находится застрахованный товар:

путем доступа через незакрытые, незапертые, демонтированные или неустановленные входные двери, окна, балконы и иные входы, разобранные, демонтированные наружные стены, крыши, фундаменты в случае отсутствия в месте нахождения товара страхователя (выгодоприобретателя) или иных лиц, которые могут находиться в месте страхования на законных основаниях;

либо если факт несанкционированного проникновения в запертое помещение не подтверждается компетентными органами;

2.6.9. неправомерных действий третьих лиц, если повреждены или похищены бытовые электроприборы, находящиеся (оставленные) вне строений или транспортных средств;

2.6.10. неправомерных действий третьих лиц, если товары в момент совершения данных действий находились (были оставлено) вне строений в период отсутствия в месте нахождения товаров страхователя (выгодоприобретателя) или иных лиц, которые могут находиться в данном месте страхования на законных основаниях;

2.6.11. если застрахованные товары повреждены животными;

2.6.12. событий, за которые несет ответственность страхователь (выгодоприобретатель), если имеет место причинно-следственная связь с нарушением:

а) предписаний, предупреждений и постановлений органов государственного пожарного надзора, направленных на обеспечение пожарной безопасности;

б) правил пожарной безопасности, связанных с хранением и использованием горюче-смазочных материалов, легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, взрывчатых (взрывоопасных) веществ;

в) инструкций (правил или условий) по хранению, эксплуатации и обслуживанию товара;

2.6.13. действий лиц, проживающих совместно со страхователем (выгодоприобретателем), ведущих с ним совместное хозяйство, близких родственников страхователя (выгодоприобретателя) или работающих у страхователя (выгодоприобретателя) на основании гражданско-правового

договора;

2.6.14. возгорания (самовозгорания) застрахованного товара, вызвавшее его повреждение (деформацию, оплавление) или гибель, по любым причинам, кроме указанных в подпунктах 1.2.1 – 1.2.6 пункта 1.2 Правил. Под возгоранием (самовозгоранием) понимается внезапное воспламенение комплектующих изделий, узлов застрахованного товара, в результате чего огнем оказываются поврежденными или уничтоженными другие их комплектующие изделия, узлы и блоки;

2.6.15. возгорания (оплавления, задымления) электрооборудования и (или) электропроводки по причине короткого замыкания, вызванного нагрузками свыше максимально предусмотренного значения;

2.6.16. неосторожных действий страхователя (выгодоприобретателя).

Исключения, предусмотренные подпунктами 2.6.14-2.6.16 настоящего пункта Правил, не распространяются на случаи причинения вреда застрахованному товару в результате технической поломки вследствие неосторожности страхователя или выгодоприобретателя (в случае заключения договора страхования в отношении страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.4.1.2 пункта 2.4 Правил).

2.7. Не признаются страховыми случаями временное расстройство здоровья, постоянное расстройство здоровья (инвалидность) или смерть застрахованного лица, происшедшие при следующих обстоятельствах или вследствие:

2.7.1. самоубийства (покушения на самоубийство) застрахованного лица, за исключением тех случаев, когда застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

2.7.2. болезни, в том числе обострения хронических заболеваний. Исключения, предусмотренные настоящим подпунктом Правил, не распространяются на болезни, ставшие прямым следствием несчастных случаев;

2.7.3. нахождении застрахованного лица в момент несчастного случая в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном употреблением наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ (за исключением медицинских препаратов и лекарственных средств, назначенных лечащим врачом), если действие или бездействие застрахованного лица привели к причинению вреда его жизни, здоровью;

2.7.4. неправомерных действий третьих лиц, если компетентными органами установлено, что застрахованное лицо своим поведением спровоцировало данных лиц на неправомерные действия;

2.7.5. совершении застрахованным лицом противоправных действий, признанных таковыми органами дознания, предварительного следствия, судом;

2.7.6. несоблюдения застрахованным лицом предписанного врачом режима лечения; осложнений в состоянии физического здоровья, вызванных вторичными факторами воздействия на организм застрахованного лица (не являющихся прямым последствием несчастного случая);

2.7.7. участия в спортивных соревнованиях и занятия физической подготовкой (тренировки).

2.8. Не относится к расстройству здоровья и не влечет страховую выплату:

2.8.1. повреждение съемных зубных протезов, искусственных суставов, имплантатов и других аналогичных изделий медицинского назначения;

2.8.2. перелом коронок зубов или вывих зубов, пораженных болезнями кариозного или некариозного происхождения, в том числе пломбированных.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

3.1. Страховой суммой является сумма денежных средств, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение срока действия договора страхования.

3.2. Страховая сумма устанавливается отдельно в отношении каждого принимаемого на страхование товара в размере, не превышающем страховую стоимость каждого такого товара.

3.3. Определение страховой стоимости товара производится по его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная (страховая) стоимость товара определяется на основании его стоимости (цена по прайсу, товарному чеку, счету или иному платежному документу, оформленному в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь), документально подтвержденной страхователем (выгодоприобретателем).

3.4. Размер страховой суммы по застрахованному лицу устанавливается по соглашению сторон в договоре страхования.

3.5. Все страховые суммы, предусмотренные договором страхования, устанавливаются в одной валюте (далее – валюта страховой суммы) по соглашению сторон в белорусских рублях либо в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством.

3.6. Совокупный размер страховых сумм, установленных по каждому принятому на страхование товару отдельно и по каждому застрахованному лицу отдельно, составляет страховую сумму по договору страхования в целом.

3.7. При заключении договора страхования может устанавливаться невозмещаемая часть ущерба (франшиза), условная либо безусловная, по каждому страховому случаю, величина которой определяется по соглашению сторон в договоре страхования. Франшиза не применяется в случаях причинения вреда жизни, здоровью застрахованных лиц.

В случае установления безусловной франшизы возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

В случае установления условной франшизы не возмещается ущерб, который равен или менее суммы франшизы. Если ущерб превышает размер установленной франшизы, то он возмещается полностью.

3.8. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, установленной по договору страхования, и произведенной страховой выплатой. При этом после осуществления страховой выплаты договор продолжает действовать в отношении каждого принятого на страхование товара (каждого застрахованного лица) в размере разницы между страховой суммой, установленной по соответствующему товару (застрахованному лицу), и произведенной в отношении него страховой выплатой.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

4.1. Размер страховой премии определяется страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Для расчета страховой премии применяются базовые страховые тарифы на месяц (Приложение 1 к Правилам) и корректировочные коэффициенты, утвержденные страховщиком в порядке, установленном законодательством.

При этом, если в срок действия договора страхования включает неполный месяц, то при расчете размера страховой премии неполный месяц принимается за полный.

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

4.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается в установленном законодательством порядке одновременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку в размере и сроки, указанные в договоре страхования. Страховая премия уплачивается наличными денежными средствами – в кассу страховщика или его представителю по документам установленной формы либо безналичным перечислением – на расчетный счет страховщика (его представителя).

При заключении договоров страхования со страхователями – физическими лицами на срок менее 1 года страховая премия уплачивается единовременно.

4.4. При единовременной уплате страховая премия по договору страхования уплачивается страхователем при заключении договора или в иной день, указанный в договоре страхования, но не позднее 30 календарных дней после его заключения.

4.5. При уплате страховой премии по договору страхования в рассрочку первая ее часть в размере не менее $1/q$ части страховой премии, где q – количество этапов оплаты, уплачивается страхователем при заключении договора или в иной день, указанный в договоре страхования, но не позднее 30 календарных дней после его заключения.

Оставшиеся части страховой премии уплачиваются через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее $2/q$, $3/q$ и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме.

4.6. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается в порядке, установленном действующим договором (единовременно либо в рассрочку), и рассчитывается по формуле:

$$DP = (P_n - P_p) \times n/m, \text{ где:}$$

DP – дополнительная страховая премия;

P_n – страховая премия после внесения изменений в договор;

P_p – страховая премия до внесения изменений в договор;

n – оставшийся срок действия договора страхования в месяцах (неполный месяц считается за полный);

m – срок действия договора страхования в месяцах (неполный месяц считается за полный).

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

4.7.1. при безналичных расчетах:

а) при уплате наличными через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств – день совершения расчетной (кассовой) операции по приему наличных денежных средств отделением банка или иного учреждения, осуществляющего перевод денежных средств, в пользу страховщика (его представителя);

б) при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты с отражением данных операций по банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов),

кредитов физического или юридического лица в пользу страховщика (его представителя).

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с абзацами а) и б) настоящего подпункта Правил день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования карточки) должен документально подтверждаться страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денежных средств или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем уплаты;

в) в остальных случаях (в том числе при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с абзацами а) и б) настоящего подпункта) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

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

4.8. В случае неуплаты второй и последующей части (частей) страховой премии по договору в установленный договором страхования срок страховщик вправе предоставить страхователю – физическому лицу отсрочку по уплате отсроченных (не уплаченных в установленный срок) частей страховой премии до истечения двух месяцев после оплаченного периода (месяца).

При неуплате очередной части страховой премии в установленные договором страхования сроки и размере письменным соглашением сторон может быть предусмотрена отсрочка уплаты части страховой премии при наличии письменных обязательств страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя оплатить часть страховой премии, по которой предусмотрена отсрочка, не позднее последнего дня периода, на который она предоставлена. При этом договор страхования продолжает действовать на прежних условиях до последнего дня периода, на который предоставлена отсрочка. При неуплате отсроченной части страховой премии до окончания периода, на который предоставлена отсрочка, договор страхования прекращается, а страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за период, на который предоставлена отсрочка. Отсрочка предоставляется на срок не более 30 календарных дней, начиная со дня, следующего за последним днем, предусмотренным договором страхования для уплаты очередной части страховой премии.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного или письменного (Приложение 2 к Правилам) заявления страхователя.

Договор страхования со страхователем – юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем заключается только на основании письменного заявления.

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

5.3. Договор страхования заключается на любой согласованный сторонами срок в пределах нормативного срока эксплуатации товара, но не менее одного месяца, с возможностью последующего продления договора в порядке, предусмотренном пунктом 5.14 Правил.

Срок действия договора страхования исчисляется в месяцах. Для целей исчисления срока действия договора страхования месяц принимается равным одному календарному месяцу либо 30 дням.

5.4. В договоре страхования указывается соответствующая категория товара (бытовые электроприборы, портативные устройства, иные бытовые изделия), его вид (бытовая техника, мебель и др.), наименование (марка, модель и т.п.), серийный номер устройства (для бытовых электроприборов и портативных устройств) и иные идентифицирующие признаки принимаемого на страхование товара (при необходимости).

Застрахованные лица (фамилия, имя, отчество, дата рождения) указываются в договоре страхования (письменном заявлении о страховании) или прилагаемом к договору списке.

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

Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем заключения договора страхования, но не позднее одного месяца после его заключения, за исключением случаев, указанных в части третьей настоящего пункта Правил.

При заключении договора страхования на новый срок при наличии в отношении принимаемого на страхование товара действующего договора страхования, начало срока страхования устанавливается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действующего договора страхования.

5.6. Договор страхования заключается в письменной форме путем

составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса (далее по тексту Правил, если не указано иное, – договор страхования), подписанного ими, либо путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

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

5.7. При заключении договора страхования страхователю выдаются Правила, что удостоверяется записью в договоре страхования.

5.8. В случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи страховщик направляет страхователю письменное уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил, в течение 5 рабочих дней со дня документального подтверждения страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, уплаты страховой премии (ее первой части).

5.9. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования на срок до окончания его действия могут быть внесены письменные изменения, не противоречащие законодательству.

5.10. Договор страхования прекращается в случаях:

5.10.1. истечения срока его действия (срока действия, указанного в договоре страхования, за исключением случаев его продления в соответствии с пунктом 5.14 Правил);

5.10.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

5.10.3. смерти страхователя - физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованный товар к лицам, принявшим этот товар в порядке наследования;

смерти страхователя - физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, по причинам, не связанным со страховым случаем, – если договор страхования заключен в отношении страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Правил;

ликвидации страхователя – юридического лица (прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя);

5.10.4. неуплаты страхователем страховой премии в установленные договором сроки и размере при единовременной уплате. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за

последним днем, предоставленным для уплаты страховой премии, указанным в договоре страхования;

неуплаты страхователем—физическим лицом до истечения двух месяцев после оплаченного периода частей страховой премии, по которым предоставлена отсрочка в уплате, – при уплате страховой премии в рассрочку. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за периодом, предоставленным для уплаты соответствующих частей страховой премии, по которым предоставлена отсрочка (т.е. по окончании двух месяцев после оплаченного периода);

неуплаты страхователем – юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем части страховой премии в установленные договором сроки и размере, а в случае предоставления отсрочки платежа в соответствии с частью второй пункта 4.8 Правил – неуплаты страхователем до истечения срока, предусмотренного соглашением сторон, частей страховой премии, по которым предоставлена отсрочка в уплате. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за периодом, предоставленным для уплаты соответствующих частей страховой премии;

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

5.10.6. по соглашению страховщика и страхователя, оформленному в письменном виде;

5.10.7. письменного отказа страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора, если заявлением страхователя или соглашением сторон не предусмотрен более поздний срок.

5.11. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 5.10.3, 5.10.5 и 5.10.6 пункта 5.10 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 5.10.3 пункта 5.10 Правил) часть уплаченной страховой премии по договору (при отсутствии страховых выплат по договору либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора) в течение 7 рабочих дней со дня подачи письменного заявления об обстоятельствах, указанных в подпунктах 5.10.3, 5.10.5 пункта 5.10 Правил, либо дня документального оформления соглашения сторон, указанного в подпункте 5.10.6 пункта 5.10 Правил. Сумма возврата страховой премии рассчитывается по следующей

формуле:

$$P_{\text{возвр}} = P_{\text{упл}} - P_n \times (M / N), \text{ где}$$

$P_{\text{возвр}}$ – часть страховой премии, подлежащая возврату;

$P_{\text{упл}}$ – страховая премия, фактически уплаченная страхователем;

P_n – страховая премия, подлежащая уплате по договору страхователем;

N – срок действия договора страхования в календарных днях;

M – количество календарных дней с начала срока действия договора страхования до его прекращения.

Днем прекращения договора страхования является день наступления события, указанного в подпунктах 5.10.3, 5.10.5 пункта 5.10 Правил, который должен быть документально подтвержден, либо день, предусмотренный письменным соглашением сторон, указанным в подпункте 5.10.6 пункта 5.10 Правил, но не ранее дня документального оформления соглашения.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора, поступило в течение срока действия договора страхования.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования по пункту 5.10.7 Правил уплаченная страховщику страховая премия по договору возврату не подлежит.

5.12. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном пунктом 7.13 Правил порядке.

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

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

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

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

5.14.3. в течение срока действия данного договора страхования

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

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

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

Договор страхования может быть продлен не более чем 2 раза.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик имеет право:

6.1.1. произвести осмотр и оценку товара, принимаемого на страхование, проверить состояние товара при заключении договора страхования, произвести обследование лица, подлежащего страхованию, для оценки фактического состояния его здоровья, произвести оценку страхового риска;

6.1.2. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин, обстоятельств и определением объема причиненного ущерба;

6.1.3. требовать от выгодоприобретателя (застрахованного лица) при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе в соответствии с пунктом 6.6 Правил, но не выполненные им;

6.1.4. отсрочить составление акта о страховом случае в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая - до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу, если обвиняемым по делу является страхователь (выгодоприобретатель) либо усматривается его вина;

6.1.5. по фактам утраты (гибели) или повреждения товара, по которым возбуждено уголовное дело, принять решение о признании случая страховым в ходе расследования (до передачи дела в суд), если не усматривается вина страхователя (выгодоприобретателя);

6.1.6. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

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

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

6.2. Страховщик обязан:

6.2.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, или вручения страхового полиса приложить к договору настоящие Правила, а в случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, – направить страхователю письменное уведомление о заключении договора страхования с приложением настоящих Правил;

6.2.2. со дня получения от страхователя (выгодоприобретателя) уведомления (любым способом) об утрате (гибели) или повреждении товара или о причинении вреда по событиям, которые могут быть признаны страховыми случаями:

а) не позднее, чем в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия и произвести осмотр погибшего или поврежденного товара, составить акт осмотра. При этом получить письменное заявление о произошедшем событии, если было устное уведомление. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя). При необходимости могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

б) запросить в течение 5 рабочих дней документы компетентных органов об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения товара, а также причинения вреда (заклучения, акты, постановления жилищной организации, органов и подразделений внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы и т. д.);

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

6.2.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

а) составить в установленный Правилами срок Акт о страховом случае (пункт 7.3 Правил);

б) произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату (пункт 7.13 Правил);

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

6.2.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

6.3. Страхователь имеет право:

6.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

6.3.2. отказаться от договора страхования;

6.3.3. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

6.4. Выгодоприобретатель имеет право:

6.4.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

6.4.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

6.5. Страхователь обязан:

6.5.1. своевременно уплачивать страховую премию по договору либо ее части в размере и порядке, предусмотренным договором страхования;

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

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

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

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

6.6.2. заявить незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, как только стало известно, в соответствующие компетентные органы (жилищную организацию, органы и подразделения внутренних дел, по чрезвычайным ситуациям, аварийной службы и т. д.) при утрате (гибели) или повреждении застрахованного товара.

Страхователь имеет право по письменному согласованию со страховщиком не обращаться в компетентные органы при наступлении страхового случая. По согласованию со страховщиком факт произошедшего события может быть подтвержден фотографированием поврежденного товара на месте происшествия с обязательной фиксацией даты съемки.

Такое согласование со страховщиком должно быть сделано в письменной форме путем подачи заявления о произошедшем событии или направлением факсимильного сообщения (либо сообщения по электронной почте) с указанием обстоятельств, возможных причин, времени и характера события, информации о договоре страхования, иной информации по требованию страховщика;

6.6.3. сообщить страховщику или его представителю незамедлительно или как только стало известно:

но не позднее 3 рабочих дней об утрате (гибели) или повреждении товара либо о причинении вреда потерпевшим;

но не позднее 30 календарных дней о причинении вреда жизни, здоровью застрахованного лица;

6.6.4. сохранить до прибытия представителя страховщика поврежденный товар в том виде, в котором он оказался после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 7 календарных дней после уведомления страховщика о происшедшем.

С письменного согласия страховщика осмотр погибшего или поврежденного товара производится страхователем (выгодоприобретателем) самостоятельно, без участия представителя страховщика путем детальной фиксации всех повреждений, связанных с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки, с обязательной фиксацией даты съемки, фиксированием размеров причиненных повреждений (в зависимости от характера повреждений) и последующим предоставлением этих материалов страховщику. Осмотр погибшего или поврежденного товара должен быть произведен страхователем (выгодоприобретателем) в течение 2 (двух) календарных дней со дня получения согласия страховщика в порядке, предусмотренном частями третьей-четвертой настоящего подпункта Правил. Материалы такого осмотра (фотографии) должны быть высланы страхователем страховщику в течение 2 (двух) календарных дней со дня его производства.

Такое согласование со страховщиком должно быть сделано в письменной форме путем подачи заявления о произошедшем событии или направлением факсимильного сообщения (либо сообщения по электронной почте) в срок, не превышающий 3 (трех) календарных дней со дня наступления события, которое в последующем может быть признано страховщиком страховым случаем, либо со дня, когда страхователь (выгодоприобретатель) узнал или должен был узнать о его наступлении с указанием обстоятельств, возможных причин, времени и характера события, информации о договоре страхования, иной информации по требованию страховщика.

Решение о согласовании (об отказе в согласовании) проведения такого осмотра принимается страховщиком путем наложения соответствующей резолюции на поступившем заявлении, о чем сообщается страхователю любым доступным способом (почтовой корреспонденцией, по телефону, посредством направления факсимильного сообщения, сообщения по электронной почте либо телеграммы) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления такого заявления;

6.6.5. обеспечить представителю страховщика, компетентных органов возможность беспрепятственного осмотра поврежденного товара, выяснения причин и обстоятельств его гибели, повреждения, размера ущерба, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

6.6.6. представить страховщику (при требовании страховой выплаты) письменное заявление о выплате страхового возмещения (страхового обеспечения), в том числе с приложением описи повреждений товара, указав характер повреждений, а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события;

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

6.6.8. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченный (погибший), поврежденный товар, возврата третьими лицами похищенного товара.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

7.1. Решение вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения или страхового обеспечения (далее – страховая выплата) страховщик принимает на основании:

письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) о причиненном ущербе с подробным перечнем повреждений товара, с указанием причин, обстоятельств наступления страхового случая;

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного товара;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, размер причиненного ущерба.

7.2. Вместе с заявлением о страховой выплате лицо, обратившееся к страховщику, предоставляет следующие документы:

- а) документ, подтверждающий личность выгодоприобретателя;
- б) документ, подтверждающий полномочия обратившегося лица (в случае необходимости);
- в) документы компетентных органов, подтверждающих причины, характер и обстоятельства наступления страхового случая, лиц, виновных в причинении вреда;
- г) технический паспорт (гарантийный талон или иной документ, содержащий сведения об идентификационном признаке) застрахованного товара;
- д) фотографии поврежденного товара – в случае, если фотосъемка производилась страхователем (выгодоприобретателем) в порядке, установленном подпунктом 6.6.4 пункта 6.6 Правил;
- е) платежные документы, подтверждающие расходы страхователя (выгодоприобретателя) на восстановление застрахованного товара;
- ж) техническое заключение специализированной организации о состоянии поврежденного товара (в том числе из обслуживающей организации (организации-поставщика), содержащее причины ущерба, стоимость ремонта и информацию о возможности (невозможности) ремонта застрахованного товара (Акт неремонтопригодности) – при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, предусмотренным подпунктом 2.4.1.2 пункта 2.4 Правил, если такой риск принят на страхование;
- з) при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, предусмотренным подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Правил, если такой риск принят на страхование:
 - оформленные надлежащим образом справку либо выписку из амбулаторной карты (истории болезни) больного с указанием даты документа, анамнеза, диагноза, срока лечения, выданные организацией здравоохранения, подтверждающие факт наступления заявленного события;
 - справка МРЭК (медикореабилитационной экспертной комиссии) – в случае установления застрахованному лицу инвалидности;
 - справка из компетентных (следственных) органов о факте происшествия – при наступлении несчастного случая в результате противоправных действий третьих лиц;
 - свидетельство о смерти застрахованного лица и свидетельство о праве на наследство – если выгодоприобретателями являются наследники застрахованного лица (в случае смерти застрахованного лица);
 - решение суда об объявлении застрахованного лица умершим при обстоятельствах, дающих основание предполагать его гибель от несчастного случая, указанного в подпункте 1.2.9 пункта 1.2 Правил, – в случаях, когда застрахованное лицо объявлено судом умершим;

заключение судебно-медицинской экспертизы, подтверждающее отсутствие алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения застрахованного лица на момент страхового случая – по требованию страховщика;

и) иные документы по требованию страховщика.

7.3. Решение о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем (об отказе в выплате страхового возмещения) принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения всех необходимых документов (включая ответы на запросы), указанных в подпункте 6.1.2 пункта 6.1 и пункте 7.2 Правил, с учетом требований части второй настоящего пункта Правил.

Решение о признании заявленного события страховым случаем оформляется Актом о страховом случае по форме в соответствии с Приложением 3 к Правилам. При этом, если страховая премия (ее первая часть) на день получения всех необходимых документов для осуществления страховой выплаты не уплачена (в случае, если договором страхования в соответствии с пунктами 4.4, 4.5 Правил предусмотрена уплата страховой премии или ее первой части после заключения договора страхования), Акт о страховом случае составляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня ее уплаты. Если страховая премия (ее часть) не уплачена в срок, установленный договором страхования, договор страхования прекращается в соответствии с подпунктом 5.10.4 пункта 5.10 Правил.

При непризнании заявленного события страховым случаем или в случае отказа в выплате страхового возмещения страховщик направляет страхователю (выгодоприобретателю) сообщение в письменном виде с обоснованием причины отказа в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия такого решения.

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

7.5. В случае признания заявленного случая страховым страховщик производит расчет суммы страховой выплаты (с учетом установленной франшизы - при ее наличии).

Расчет страховой выплаты осуществляется по следующей формуле:

$СВ = СУ - СДЛ$, где

СВ – сумма страховой выплаты,

СУ – сумма ущерба (вреда), причинённого в результате наступления страхового случая;

СДЛ – суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение вреда, причиненного застрахованному товару, от лиц,

виновных в причинении вреда, а также по другим видам страхования либо другим договорам страхования.

Расчитанная сумма страховой выплаты ограничивается установленной договором страхования страховой суммой, а также отдельными страховыми суммами по соответствующему застрахованному товару (застрахованному лицу).

7.6. Размер причиненного застрахованному товару ущерба определяется в нижеследующем порядке и размерах:

7.6.1. при полной утрате (гибели) застрахованного товара – в размере его действительной стоимости на момент заключения договора страхования;

7.6.2. при повреждении застрахованного товара – в размере документально подтвержденных расходов, необходимых для восстановления поврежденного товара (приведение его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая).

7.7. Товар считается погибшим, если его ремонт технически невозможен (товар неремонтопригоден) или ожидаемые расходы на ремонт с учетом налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь (далее – восстановительные расходы) превысят действительную стоимость товара.

Неремонтопригодность поврежденного товара подтверждается заключением сервисного центра.

Товар не признается погибшим, если его ремонт технически невозможен только из-за отсутствия комплектующих деталей.

7.8. К восстановительным расходам не относятся расходы, вызванные срочностью проведения работ по диагностике и (или) ремонту застрахованного товара, расходы по временному или вспомогательному ремонту или восстановлению застрахованного товара, расходы по изменению и улучшению застрахованного товара и расходы, произведенные сверх необходимых (по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию и иные подобные расходы).

Также не возмещается моральный вред, упущенная выгода, потеря товарной стоимости, стоимость доставки до сервисного центра и обратно, вызов на дом мастера по ремонту застрахованного товара.

7.9. В случае утраты (гибели) или повреждения застрахованных товаров в результате страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.4.1.2 пункта 2.4 Правил (если такой риск принят на страхование), вследствие неосторожности страхователя (выгодоприобретателя), страховая выплата производится 1 (один) раз в течение действия договора страхования в размере причиненного ущерба, исчисленного в порядке, установленном пунктами 7.5 – 7.8 Правил, но не более 15 (пятнадцати)

процентов от размера страховой суммы, установленной договором страхования в отношении застрахованного товара.

7.10. В случае причинения вреда жизни, здоровью застрахованного лица в результате страхового случая, предусмотренного подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Правил, если такой риск принят на страхование, страховая выплата определяется в следующих размерах (от страховой суммы на застрахованное лицо):

100% – в случае смерти застрахованного лица;

70% – при установлении застрахованному лицу инвалидности;

30% – при получении застрахованным лицом тяжкого телесного повреждения, не повлекшего установления инвалидности;

10% – при получении застрахованным лицом менее тяжкого телесного повреждения, не повлекшего установления инвалидности.

Степень тяжести телесных повреждений определяется в соответствии с законодательством.

Если после проведения страховой выплаты (в том числе после окончания срока действия договора страхования) наступают более тяжкие последствия, связанные с ранее урегулированным страховым случаем, размер страховой выплаты определяется за вычетом ранее произведенных страховщиком страховых выплат по этому же страховому случаю, но не более установленных настоящим пунктом Правил размеров.

7.11. При расчете суммы страховой выплаты страховщик имеет право удержать оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии, в том числе просроченные части страховой премии.

7.12. Страховая выплата осуществляется в белорусских рублях.

7.13. Страховая выплата производится страхователю (выгодоприобретателю) в течение 5 рабочих дней со дня составления страховщиком Акта о страховом случае путем перечисления в банк (почтовым переводом) на счет лица, имеющего право на получение страховой выплаты (либо на имя физического лица без открытия счета), или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

7.14. Страховая выплата по письменному соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям, производящим ремонт поврежденных товаров, по факту выполненных работ или на основании составленных актов выполненных работ.

7.15. К страховщику, который произвел страховую выплату на условиях настоящих Правил, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, за исключением случаев, если лицо, ответственное за ущерб, на день

страхового случая являлось страхователем по настоящим Правилам.

7.16. Страхователь (выгодоприобретатель) в течение 5 (пяти) рабочих дней обязан вернуть страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

7.17. Неполное имущественное страхование на условиях настоящих Правил производится по системе первого риска, то есть страховая выплата в отношении застрахованного товара определяется в размере фактического ущерба с учетом требований пункта 7.5 Правил.

7.18. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

7.18.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное; умысла страхователя (выгодоприобретателя).

Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного товара по распоряжению государственных органов;

7.18.2. если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

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

7.19. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный подпунктом 6.6.3 пункта 6.6 Правил срок и указанным в договоре страхования 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.

7.20. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем (выгодоприобретателем) в судебном порядке.

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

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента – физическому лицу и в размере 0,1 процента - юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю от несвоевременно выплаченной суммы.

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

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

8.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты, указанной в специальном разрешении (лицензии) на право осуществления страховой деятельности, для такого вида страхования как добровольное страхование товаров и их пользователей.

Начальник управления
имущественного страхования

С.В.Филиппенков

Приложение 1
к Правилам № 38 добровольного страхования
товаров и их пользователей

Базовые страховые тарифы (за месяц)
по добровольному страхованию
товаров и их пользователей

№ п/п	Страховой случай	Базовый страховой тариф (за месяц), в процентах от страховой суммы
1.	Утрата (гибель) или повреждение указанных в договоре страхования товаров в результате стихийных бедствий, пожара, взрыва, залива, наезда транспортных средств, противоправных действий третьих лиц (подпункт 2.4.1.1 пункта 2.4 Правил)	0,1
2.	Утрата (гибель) или повреждение указанных в договоре страхования товаров, относящихся к бытовым электроприборам, в результате технической поломки (подпункт 2.4.1.2 пункта 2.4 Правил)	0,2
3.	Утрата (гибель) или повреждение указанных в договоре страхования товаров, относящихся к портативным устройствам, в результате технической поломки (подпункт 2.4.1.2 пункта 2.4 Правил)	0,3
4.	Факт причинения вреда жизни, здоровью застрахованного лица в результате несчастных случаев, повлекших: временное расстройство здоровья застрахованного лица; постоянное расстройство здоровья (в том числе инвалидность) застрахованного лица; смерть застрахованного лица (подпункт 2.4.2 пункта 2.4 Правил)	0,125