

**СОВМЕСТНОЕ БЕЛОРУССКО-АВСТРИЙСКОЕ ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО “КУПАЛА”**

ПРАВИЛА №6

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
СТРОЕНИЙ ГРАЖДАН**

согласованные Министерством финансов Республики Беларусь
11.11.2004 №501 с изменениями и дополнениями от 18.02.2010 №791

Минск - 2010

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил №6 добровольного страхования строений граждан (далее – Правила) Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество "Купала" (далее - страховщик) заключает со страхователями договоры добровольного страхования строений граждан (далее – договоры страхования).

По договорам страхования, заключенным на условиях 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 обусловленную договором страхования страховую премию. Страховой премией является сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

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

стихийные бедствия - сильный ветер (шквал, смерч, ураган, буря, вихрь), ливень, град, сильный дождь, сильный снегопад, высокий уровень воды (при половодьях, паводках, заторах), выход подпочвенных вод, просадка грунта, обвал, оползень, землетрясение.

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, гидрометеорологическая служба). 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;

несчастные случаи - пожар, удар молнии, взрыв, авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, проникновение воды из соседних, не принадлежащих страхователю помещений; авария внутренних водостоков, проникновение воды в результате проведения действий по ликвидации пожаров, проникновение воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах в многоквартирных жилых домах падение деревьев, столбов, наезд транспортных средств, падение пилотируемых и непилотируемых

летательных аппаратов или их частей, нештатное воздействие электроэнергии (короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения, электрический разряд и т.п.);

пожар – возникновение огня, способного благодаря своей собственной силе самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Огонь в таком случае представляет собой процесс сгорания с выделением света и тепла, который может быть представлен в форме горения с образованием пламени, тления или плавления.

удар молнии – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного объекта страхования и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

неправомерные действия третьих лиц – противоправные действия третьих лиц, факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

третьи лица – физические или юридические лица, не являющиеся субъектами страхования;

строение (для целей страхования в рамках настоящих Правил) включает в себя стены (включая внешние утеплители и покрытие), крышу (кроме квартир), перекрытия, входные двери, окна, иные конструктивные элементы, инженерные системы (водоснабжения, электроснабжения, канализации, отопления, в том числе внешние и внутренние радиаторы, вентиляционные шахты и т.п.), являющиеся неотъемлемой частью строения, а также элементы отделки;

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;

падение деревьев – самопроизвольное падение деревьев, за исключением их падения в результате вмешательства человека, когда из-за их неосмотрительных действий (страхователя и других лиц) при спиливании и иных действиях происходит гибель или повреждение строения;

авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей – внезапное повреждение (поломка, разрыв, замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сети), находящихся непосредственно в помещениях, принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю) (далее - место страхования), либо

расположенных в местах общего пользования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сети)»;

проникновение воды из соседних помещений – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды из помещений (территорий), не принадлежащих страхователю (выгодоприобретателю), в результате чего повреждается помещение страхователя (выгодоприобретателя);

франшиза условная – предусмотренный условиями договора страхования размер ущерба страхователя (выгодоприобретателя), который не подлежит возмещению страховщиком, если этот размер ущерба не превышает величины франшизы. В случае, если размер ущерба по одному страховому случаю превышает величину франшизы, то ущерб возмещается в соответствии с условиями договора страхования без учета франшизы;

франшиза безусловная - предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба страхователя (выгодоприобретателя), вычитаемая при расчете страхового возмещения из суммы причиненного страхователю ущерба.

3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со страховщиком договор добровольного страхования строений граждан и уплатившие (уплачивающие) по нему страховую премию.

5. Выгодоприобретателем является лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятого на страхование имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

6. Договор страхования имущества заключается в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

7. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, за исключением случая, когда обязанности страхователя выполнены выгодоприобретателем.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

8. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) и/или повреждением застрахованного строения, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя).

9. По настоящим Правилам принимаются на страхование:

9.1. жилые дома и примыкающие к ним строения, садовые домики, дачи, хозяйственные (подсобные) постройки, расположенные в границах определенного земельного участка;

отдельно стоящие нежилые строения (здания), гаражи и иные хозяйственные (подсобные) постройки;

На страхование принимаются строения, относящиеся к капитальным, имеющие стены и крышу и поставленные на постоянное место. При этом на страхование могут приниматься как все строения, так и части строений, а также, если строение принадлежит нескольким собственникам, часть строения, принадлежащая страхователю.

9.2. жилые помещения (квартиры) в многоквартирных жилых домах, в том числе подсобные помещения в квартире или относящиеся к квартире: конструкции квартиры, элементы отделки и установленное оборудование внутри жилых помещений (квартиры), балконы, лоджии, террасы, веранды и т.п.;

9.3. нежилые помещения в многоквартирных жилых домах, зарегистрированные в установленном законодательством порядке;

9.4. элементы отделки и оборудования строения (квартиры);

9.4. наружные инженерные системы (сети) и инженерное оборудование, зарегистрированные в установленном законодательством порядке, объекты благоустройства, находящиеся на отведенном земельном участке (по описи);

9.5. конструктивные элементы строения (квартиры).

10. По настоящим Правилам **не принимаются** на страхование:

10.1 аварийные и (или) подлежащие сносу строения, квартиры, нежилые помещения;

10.2. строения некапитального типа (т.е. объекты переносного либо временного характера, не связанные с землей фундаментами или столбами), а также теплицы с пленочным покрытием;

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

10.4. строения, расположенные в зоне, которой угрожают наводнения или другие стихийные бедствия, от наступления указанного события с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составлении компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

Данное ограничение не распространяется, если договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора.

Глава 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

11. Страховым случаем является событие, предусмотренное указанными в договоре страхования вариантами страхования из числа нижеперечисленных, повлекшее при его наступлении утрату (гибель) и/или повреждение застрахованного строения и возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю).

12. Строение может быть застраховано по следующим вариантам:

12.1. **вариант А** - стихийные бедствия;

12.2. **вариант В** – несчастные случаи;

12.3. **вариант С** – неправомерные действия третьих лиц.

Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных вариантов страхования или в любой их комбинации.

13. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) и/или повреждение застрахованного строения, происшедшие в результате:

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

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

13.3. непринятия мер к восстановлению строения, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее страховщиком произведена страховая выплата;

13.4. несчастных случаев (кроме падения деревьев, столбов) или неправомерных действий третьих лиц, факты которых не подтверждены документами компетентных органов, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 42.3 Правил;

13.5. -исключить;

13.6. террористического акта;

13.7. исключить;

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

15. Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

Строение считается застрахованным по адресу, указанному в договоре страхования как место страхования (далее – место страхования).

Глава 4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

16. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в размере, не превышающем страховую стоимость строения, принимаемого на страхование.

17. Определение страховой стоимости строения производится по его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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

19. Если строение застраховано в части страховой стоимости, то в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее 1 года, по соглашению сторон можно увеличить страховую сумму до размера страховой (действительной) стоимости путем внесения изменения в договор страхования. Дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с пунктом 41.1 Правил и подлежит доплате с момента внесения изменений в договор страхования.

20. 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 страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

При этом если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления указанных обстоятельств, она внесена не полностью, оставшаяся часть страховой премии уплачивается в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

21. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте в размере страховой стоимости или в определенном проценте от нее (процент страхования) с обязательным указанием доли (процента) в страховом полисе (договоре страхования).

Страховые суммы по договору страхования устанавливаются в одной валюте.

Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страхование может производиться по системе первого риска либо на условиях пропорционального страхования. При заключении договора на условиях пропорционального страхования при

расчете страховой премии применяется корректировочный коэффициент в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

22. В договоре страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза. Размер франшизы определяется по соглашению сторон по каждому страховому случаю в процентах либо в абсолютном выражении.

Глава 5 . СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

23. Страховой премией является сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

Размер страховой премии по договору страхования определяется как сумма страховых премий по каждому объекту страхования.

Размер страховой премии по объекту страхования определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа по этому объекту.

При страховании на срок более 1 года рассчитанная годовая страховая премия умножается на количество лет страхования.

24. При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховая премия по договору страхования, исчисленная в валюте страховой суммы, может быть уплачена как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страховой премии.

25. Страховая премия по договору уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон ежегодно, в два этапа либо ежеквартально.

Уплата страховой премии в рассрочку может предусматриваться только при сроке действия договора страхования не менее 1 год.

26. При единовременной уплате страховая премия по договору уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

Сроки уплаты и размеры страховой премии по договору при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

при ежегодной уплате страховая премия в размере не менее годовой уплачивается при заключении договора страхования. Оставшаяся часть страховой премии уплачивается ежегодно, но не позднее последнего дня оплаченного периода;

при уплате страховой премии в два этапа – первая часть страховой премии в размере не менее 50 процентов от рассчитанной годовой

премии - при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страховой премии – не позднее 6 месяцев со дня вступления договора страхования в силу;

при уплате страховой премии ежеквартально – первая часть страховой премии – в размере не менее 25 процентов от рассчитанной годовой премии при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страховой премии – ежеквартально не позднее первого дня начала соответствующего страхового периода.

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

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

при безналичных расчетах – день поступления денежных средств на счет страховщика.

28. В случае неуплаты очередной части страховой премии по договору в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

28.1. прекратить договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страховой премии по договору;

28.2. при условии предварительного уведомления страхователем страховщика о невозможности своевременной оплаты очередной части страховой премии в установленные сроки стороны вправе внести изменения в договор страхования, оговорив иной срок внесения очередной части страховой премии.

29. Если договор страхования предусматривает уплату страховой премии в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части страховой премии, то из суммы страхового возмещения страховщик вправе удержать неуплаченную часть страховой премии.

Глава 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

30. 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, что удостоверяется записью в договоре страхования.

31. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного ими, на основании устного или письменного заявления страхователя (Приложение №2).

32. После заключения договора страхования заявление, иные документы, представленные страхователем при заключении договора страхования, становятся его неотъемлемой частью.

33. Договор страхования заключается по соглашению сторон на срок не менее 3 месяцев. При страховании на срок более 1 года срок действия договора страхования определяется в годах.

34. При утрате страхового полиса (договора страхования) в период его действия страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса (копия договора страхования), после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

35. Договор страхования вступает в силу:

35.1. при безналичном перечислении – по соглашению сторон с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии по договору (или ее первой части) на счет страховщика, либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 90 календарных дней со дня уплаты страховой премии по договору (или его первой части) на счет страховщика;

35.2. при уплате наличными деньгами – по соглашению сторон со дня и времени получения страховой премии или ее первой части страховщиком (его представителем), либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 90 календарных дней со дня уплаты страховщику (или его представителю) страховой премии или ее первой части по договору страхования;

35.3. при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования, при условии уплаты страховой премии (или ее первой части) по новому договору

36. Договор страхования прекращается в случаях:

36.1. истечения срока его действия;

36.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

36.3. смерти страхователя – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев перехода права на застрахованное строение к лицам, принявшим это строение в порядке наследования;

36.4. неуплаты страхователем страховой премии в установленные договором сроки и размере;

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

36.6 по соглашению сторон

37. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пунктах 36.3, 36.5, 36.6 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 пункте 36.3 Правил) часть уплаченной страховой премии (при отсутствии страховых выплат по договору), пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 7 рабочих дней со дня, когда страховщику стало известно об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования.

38. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора. При этом уплаченная страховщику страховая премия по договору возврату не подлежит.

39. Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в случаях:

39.1. неисполнения страхователем либо выгодоприобретателем обязанности незамедлительно (в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

При этом страховая премия возврату не подлежит.

39.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска, кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

При этом страховщик возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) часть страховой премии по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания срока его действия, в течение 7 рабочих дней со дня расторжения договора, в той валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством.

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

Глава 7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

41. Договор страхования по соглашению сторон может быть изменен в следующих случаях:

41.1. если по договору страхования была установлена страховая сумма ниже страховой стоимости строения.

Дополнительная страховая премия в этом случае рассчитывается согласно формулы:

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

D – дополнительная страховая премия;

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).

При этом страховая сумма с учетом изменения договора страхования не может превышать действительной стоимости строения на момент внесения изменений в договор страхования;

41.2. при увеличении степени риска.

Дополнительная страховая премия в этом случае рассчитывается согласно следующей формулы:

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

D – дополнительная страховая премия;

S – размер страховой суммы;

T1 – страховой тариф в расчете на год по первоначальному страховому риску;

T2 – страховой тариф на год с учётом увеличения степени страхового риска;

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

M – срок действия договора страхования (в месяцах).

Соглашение об изменении условий договора страхования оформляется в письменном виде. При внесении изменений в договор страхования уплата страховой премии осуществляется единовременно.

Глава 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

42. Страховщик имеет право:

42.1. произвести осмотр и оценку строения, принимаемого на страхование, проверять состояние строения при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации строения, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении, произвести оценку страхового риска;

42.2. проверять выполнение страхователем (выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

42.3. не запрашивать по незначительному ущербу, размер которого не превышает 300 долларов США по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день повреждения застрахованного строения, документы от компетентных органов, если факт повреждения строения установлен при составлении акта осмотра (кроме случаев повреждения имущества в результате неправомерных действий третьих лиц);

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

42.5. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска согласно пункту 41.2 Правил;

42.6. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктом 39 Правил;

42.7. отсрочить страховую выплату в случаях, когда у страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный не позднее 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;

42.8. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке; привлекать независимых экспертов за свой счет для установления причин наступления страхового случая и (или) размера ущерба;

42.9. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 67 Правил;

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

42.11. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если ему не представлены все необходимые документы – до их получения, либо у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу

43. Страховщик обязан:

43.1. приложить к договору настоящие Правила;

43.2. после получения от страхователя (выгодоприобретателя) уведомления (любым способом) о событиях, которые впоследствии могут быть признаны страховыми случаями:

43.2.1. в течение 5 рабочих дней выехать на место происшествия для осмотра погибшего или поврежденного строения, при этом составить акт осмотра. В случае, если было устное уведомление - получить письменное заявление о произошедшем событии. Акт осмотра составляется при обязательном участии страхователя (выгодоприобретателя). Любой из сторон для участия в составлении акта осмотра могут приглашаться представители соответствующих организаций и лица, виновные в причинении ущерба;

43.2.2. в течение 5 рабочих дней запросить документы компетентных органов об обстоятельствах и причинах утраты (гибели) или повреждения имущества, объеме причиненного ущерба (заключения, акты аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации, постановления органа пожарного надзора, МЧС, МВД, справки и заключения гидромета и т. д.);

43.2.3. составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае;

43.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

43.3.1. составить в установленный Правилами срок акт о страховом случае (пункт 49 Правил);

43.3.2. произвести в срок, предусмотренный Правилами, страховую выплату;

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

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

44. Страхователь имеет право:

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

44.2. отказаться от договора страхования либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 7 рабочих дней со дня расторжения договора возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору в полном объеме;

44.3. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

44.5. заявить о внесении изменений в договор страхования в соответствии с условиями страхования.

45. Выгодоприобретатель имеет право:

45.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

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

46. Страхователь обязан:

46.1. обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра принимаемого на страхование строения;

46.2. своевременно уплачивать страховую премию по договору либо ее части в размерах и сроках, предусмотренных договором страхования;

46.3. при заключении договора страхования сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование строения. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования и указанные в заявлении страхователя как факторы, влияющие на степень страхового риска;

46.4. незамедлительно (в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными признаются изменения в обстоятельствах, оговоренных в договоре страхования или в переданных страхователю Правилах как существенные обстоятельства (пункт 46.3 Правил);

46.5. передавать страховщику сообщения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручением под расписку;

46.6. при заключении договора страхования ознакомить выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору и предоставлять выгодоприобретателю информацию об изменении условий договора страхования;

46.7. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, условиями страхования;

46.8. при наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страхователь обязан:

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

46.8.2. не позднее 3-х рабочих дней, как только стало известно, сообщить страховщику или его представителю о причиненном ущербе;

46.8.3. незамедлительно, как только стало известно, заявить по всем событиям, связанными со стихийными бедствиями, несчастными случаями или неправомерными действиями третьих лиц об утрате (гибели) или повреждении имущества в соответствующие компетентные органы (отделения МЧС, государственной пожарной службы, аварийной службы, внутренних дел, в жилищную ремонтно-эксплуатационную организацию и т.п.);

46.8.4. сохранить до составления акта осмотра представителем страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Проведение любого рода изменений допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, с целью уменьшения размера ущерба либо по истечении 5 рабочих дней после получения страховщиком письменного заявления о происшедшем событии;

46.8.5. обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра погибшего (поврежденного) строения, 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;

46.8.6. представить страховщику (при требовании страховой выплаты) письменное заявление о выплате страхового возмещения, указав характер и объем (размеры) повреждений, а также описанием причин, обстоятельств происшедшего события, с приложением договора страхования;

46.9. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все 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;

46.10. извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации за утраченное (погибшее), поврежденное строение.

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

Лицо, к которому перешли права на застрахованное строение, должно незамедлительно, но не позднее 5 рабочих дней, письменно уведомить об этом страховщика. Если не выполнено данное условие, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Глава 9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

заявления страхователя (выгодоприобретателя) о выплате страхового возмещения с подробным перечнем повреждений строения, указанием причин, обстоятельств, размеров повреждений;

договора страхования;

акта осмотра погибшего или поврежденного строения;

документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства наступления заявленного случая, объем причиненного ущерба, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 42.3 Правил.

49. На основании всех необходимых документов страховщик в течение 15 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения.

Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 3).

50. В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба страхователь (выгодоприобретатель) имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора (инициаторов). Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения и его размере в соответствии с условиями договора.

51. Страховое возмещение определяется исходя из размера ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая.

52. Ущерб определяется:

52.1. в случае полной гибели, утраты строения – в размере действительной стоимости строения, определенной при заключении договора страхования, за минусом стоимости остатков, пригодных для использования в строительстве с учетом обесценения.

Строение считается погибшим, если его ремонт невозможен или ожидаемые расходы на ремонт превысят действительную стоимость имущества на день наступления страхового случая. Строение считается поврежденным, если путем ремонта оно может быть приведено в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, и ожидаемые расходы на его ремонт не превысят его действительную стоимость на день наступления страхового случая.

52.2. при повреждении строения – в размере стоимости его восстановительного ремонта по ценам на день страхового случая.

53. Расходы на ремонт (восстановление) включают в себя:

53.1. стоимость аналогичных материалов для ремонта, замены (восстановления);

53.2. расходы на оплату работ по ремонту, замене;

53.3. расходы по составлению смет на восстановительные работы, а также расходы по установлению причин и обстоятельств гибели или повреждения имущества и размера ущерба, согласно оригиналу документа по оплате этих расходов, если эти расходы согласованы со страховщиком в письменной форме.

53.4. расходы по доставке материалов к месту восстановительного ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.»

54. Восстановительные расходы при частичном повреждении элементов отделки и оборудования зданий и сооружений, квартир определяются по сметной документации составленной:

жилищно-эксплуатационной организацией или собственником жилого дома в действующих ценах на оказание платных услуг населению;

согласованной со страховщиком, подрядной организацией имеющей соответствующие разрешения, лицензии на проведение ремонтно-восстановительных работ.

При этом смета или сметы должны содержать подробный перечень работ, их стоимость, перечень и стоимость аналогичных деталей и материалов.

При определении расходов на ремонт по составленным соответствующими предприятиями сметам, неоплаченным страхователем (выгодоприобретателем), в сумму ущерба не включаются указанные в смете прочие расходы (по накоплениям, начислению налогов и др.).

В сумму ущерба включаются расходы по ремонту только за повреждения, возникшие в результате страхового случая, риск причинения которых был застрахован.

55. К восстановительным расходам не относятся:

дополнительные расходы по улучшению застрахованного объекта;

расходы по временному или вспомогательному ремонту или восстановлению;

расходы по работам, не связанным с восстановлением поврежденного строения, например расходы по демонтажу и монтажу корпусной, кухонной и иной мебели при выполнении восстановительных работ по элементам отделки;

другие расходы, не подтвержденные документами соответствующих компетентных организаций, или произведенные сверх необходимых;

расходы за срочность;

не оплаченные страхователем (выгодоприобретателем), но указанные в сметах (калькуляциях) прочие расходы (начисленные налоги, сборы и др.).

56. Страховое возмещение за погибшее (утраченное, поврежденное) строение рассчитывается исходя из суммы ущерба с учетом установленной **безусловной франшизы** после вычета сумм, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба, с учетом процента страхования (при заключении договора страхования на условиях пропорционального страхования), но не более страховой суммы, по соответствующему строению по следующей формуле:

$$СВ=(СУ-СДЛ-ФБ)*Пр/100, \text{ где}$$

СВ - сумма страхового возмещения;

СУ - сумма ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая;

СДЛ - суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение вреда от других лиц;

ФБ - размер безусловной франшизы;

Пр – процент страхования.

Если наступит несколько страховых случаев, то безусловная франшиза вычитается по каждому из них.

Страховое возмещение по договору страхования, заключенному с применением **условной франшизы**, выплачивается в следующем порядке:

страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если размер ущерба не превышает размера условной франшизы;

страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, если их размер превышает размер установленной условной франшизы.

57. Страховщик возмещает расходы, понесенные страхователем, в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

58. По строениям, подлежащим в соответствии с законодательством Республики Беларусь обязательному страхованию, страховое возмещение выплачивается в размере ущерба за вычетом суммы выплаченного страхового возмещения по договору обязательного страхования строений, но не выше страховой суммы, обусловленной договором добровольного страхования.

59. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, то при выплате страхового возмещения страховщик удерживает размер всей неуплаченной части страховой премии, о чем делается отметка в договоре страхования.

60. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между страховщиком и страхователем, по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на день выплаты страхового возмещения.

При этом 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.

61. Страховое возмещение выплачивается страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня составления акта о страховом случае путем перечисления во вклад на имя страхователя (выгодоприобретателя) или наличными деньгами из кассы страховщика согласно законодательству Республики Беларусь.

Страховое возмещение по соглашению сторон и на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) может быть перечислено соответствующим организациям (например, производящим ремонт, химчистку, стирку и т.п. поврежденного имущества, по факту выполненных работ или на основании составленных смет и т.д.).

За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика он уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пенью в размере 0,5 % за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате.

62. После произведенной выплаты страхового возмещения договор страхования продолжает действовать до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования по застрахованным объектам имущества, строений и суммой выплаченного страхового возмещения по этим объектам имущества, строений. Последующие возмещения по этим объектам выплачиваются в доле, пропорциональной отношению остаточной страховой суммы по этим объектам к действительной стоимости объекта, указанной в договоре страхования.

63. Если страхователь заключил договоры страхования с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в совокупности страховую стоимость строения (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать страховой стоимости данного строения. 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 строения.

64. исключить

65. Если на момент наступления страхового случая страхователь имел договоры страхования данного вида имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности (с учетом страховой суммы по обязательному страхованию строений) страховую стоимость застрахованного имущества, то страховое возмещение выплачивается (с учетом страховой выплаты по обязательному страхованию строений) в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования.

66. **Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:**

66.1. 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;

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

66.3. если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя). При этом страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения;

66.4. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;

67. Не подлежит возмещению ущерб в случае возмещения ущерба страхователю (выгодоприобретателю) в полном объеме лицом, виновным в его причинении.

68. Страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель):

68.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок (пункт 46.8.2 Правил) указанным в договоре способом, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

68.2. создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба.

69. Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю (выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

70. 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 от несвоевременно выплаченной суммы.

71. 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.

Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом ответственным за убытки.

72. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

73. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан возвратить страховщику полученную сумму страховой выплаты (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по Правилам полностью или частично лишает страхователя (выгодоприобретателя) права на ее получение, в том числе в случае получения соответствующего ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

Глава 10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

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

75. Настоящие Правила добровольного страхования строений граждан вступают в силу со дня согласования с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью.

Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящих Правил, продолжают действовать до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены.

Главный бухгалтер –
заместитель генерального директора
по экономике

Т.П. Валяк

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

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

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

Стихийные бедствия (3.1.1.)	Несчастные случаи (3.1.2.)	Неправомерные действия третьих лиц (3.1.3.)	Все риски (3.1.1. – 3.1.3.)
0,2	0,3	0,5	0,8