

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “БЕЛКООПСТРАХ”**

**ПРАВИЛА №7
ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ
ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

согласованы Министерством финансов РБ
№ 135 от 05.03.04 с изм. № 413 от 13.06.08, № 646 от 27.07.2016
(вступают в силу с 11.08.2016)

г.Минск

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
СООО «Белкоопстрах»
Г.В.Тимошевич

«___» _____ 2016 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь. Термины и определения, используемые в Правилах

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

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

1.3. Имущество может быть застраховано в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

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

1.5. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

пожар – неконтролируемое горение вне специального очага, причиняющее вред застрахованному имуществу;

буря, вихрь, ураган, смерч – движение воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего ущерб, составила 15 м/с и выше. Подтверждение скорости ветра производится компетентными органами и специализированными организациями (МЧС, гидрометеослужба);

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

авария систем отопления, водоснабжения и канализации – внезапное, непредвиденное повреждение (внезапная поломка, разрыв, внезапное замерзание) установок, устройств, труб или механизмов такой системы (сетей), находящихся непосредственно в помещениях, являющихся местом страхования, в результате чего нарушается нормальная работа этой системы (сетей). Не относится к аварии выход из строя систем и сетей: поломка и (или) протекание воды из этих систем из-за происходящих естественных процессов, физического износа, а также в связи с некачественно выполненными работами либо примененными некачественными материалами (например, протекание воды из-за некачественных либо неправильно установленных прокладки, смесителя, шланга и т.п.);

проникновение воды из соседних помещений – проникновение в помещения, являющиеся местом страхования, воды из помещений (территорий), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате чего повреждается имущество Страхователя (Выгодоприобретателя);

противоправные действия третьих лиц – умышленные или совершенные по неосторожности действия или бездействие третьих лиц, ответственность за совершение которых предусмотрена действующим законодательством и приводит к возникновению у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков в связи с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества;

третьи лица – лица за исключением Страховщика, Страхователя, Выгодоприобретателя;

хищение – умышленное безвозмездное противоправное завладение застрахованным имуществом с корыстной целью путем кражи, грабежа, разбоя, причинившее ущерб Страхователю (Выгодоприобретателю).

2. Объект страхования

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

2.2. На страхование принимаются:

2.2.1. предметы домашней обстановки, хозяйства, предметы (вещи) индивидуального пользования, аудио-, теле- и видеотехника, бытовая техника, персональные компьютеры, детские коляски, спортивный инвентарь, оборудование, снаряжение и другое имущество, используемое

в личном хозяйстве и предназначенное для удовлетворения бытовых и культурных потребностей;

2.2.2. элементы отделки и оборудования внутри дома, квартиры Страхователя, а также в общежитиях, если помещение выделено для индивидуального пользования в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Примечание: К элементам отделки и оборудования относятся: окраска (побелка), покрытия (отделка) поверхностей внутри помещений (стен, полов, потолков, дверей), окна, двери, дверные замки, ручки, глазки, остекление оконных и дверных проемов и другие конструктивные элементы; электрическая, телефонная и другая проводка, не скрытая в стенах и перекрытиях; пожарная и охранная сигнализации, системы видеонаблюдения; газовое, сантехническое и другое оборудование; спутниковые антенны.

2.2.3. имущество на дачах, в садовых домиках, в индивидуальных гаражах;

2.2.4. имущество, находящееся в строениях, предназначенных для целей оказания услуг населению, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.3. На страхование не принимаются:

2.3.1. документы, ценные бумаги, денежные знаки, планы, схемы, чертежи, модели, рукописи, слайды, фотоснимки, предметы религиозного культа;

2.3.2. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных (цветных) камней, драгоценные металлы и их лом, камни в виде минерального сырья (кристаллов), антикварные предметы, зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения;

2.3.3. марки, монеты, ордена, медали, художественные изделия и иные коллекции или произведения искусства;

2.3.4. любые носители и накопители информации и данные на них;

2.3.5. животные, комнатные растения, плодово-ягодные и другие насаждения (в т.ч. саженцы и семена), посеvy;

2.3.6. средства транспорта (за исключением велосипедов);

2.3.7. продукты питания;

2.3.8. мобильные телефоны, фотоаппараты, фотокамеры, ноутбуки, планшеты и иные средства информации и связи индивидуального пользования.

2.4. Не принимается на страхование домашнее имущество, находящееся в:

2.4.1. сараях, амбарах, погребах, подвалах, лестничных площадках, коридорах общего пользования, подъездах, на чердаках, которое по своему хозяйственному назначению или использованию не должно находиться в данных местах (одежда, обувь, книги, посуда, бытовая техника, музыкальные инструменты, ковровые и другие изделия, мебель, парфюмерные и косметические изделия);

2.4.2. аварийных строениях, проживание в которых запрещено.

3.Страховой случай

3.1. Страховым случаем признается предусмотренное договором страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести Страхователю (Выгодоприобретателю) выплату страхового возмещения. Страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

3.1.1.непосредственного воздействия огня:

пожара, задымления;

взрыва газа, употребляемого для бытовых нужд;

возгорания аудио-, теле- и видеоаппаратуры, оргтехники, электронной аппаратуры и электроприборов независимо от причин, кроме умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) направленных на наступление страхового случая;

3.1.2.повреждения имущества водой в результате:

авария систем отопления, водоснабжения и канализации;

проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю;

проникновения воды через кровлю, межпанельные швы, трещины в стенах, стыках, углах;

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

бури, вихря, урагана, смерча, удара молнии (грозового разряда), наводнения, затопления, града, продолжительных дождей, снегопадов, нехарактерных для данной местности, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, паводка, половодья, падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов, их обломков, деревьев, наезда транспортных средств, землетрясения, перемещения, движения или просадки грунта, оползня, обвала и иных стихийных бедствий и событий;

3.1.4. противоправных действий третьих лиц:

хищения, умышленного повреждения или уничтожения имущества лицами, не являющимися Страхователем, Выгодоприобретателем,

Страховщиком, факт совершения которых подтверждается компетентными органами и за которые предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством.

3.2. Не признаются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, происшедшие в результате:

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

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.;

непринятия мер к восстановлению имущества, поврежденного в результате страхового случая, по которому ранее Страховщиком произведена страховая выплата;

противоправных действий третьих лиц, факты которых не подтверждены документами компетентных органов;

событий, за которые несет ответственность Страхователь (Выгодоприобретатель) и возникших вследствие:

использования имущества не по назначению;

нарушений нормативных документов по пользованию и содержанию имущества или по пользованию газом в быту;

использование неисправного или самодельного оборудования и установок;

нарушения условий эксплуатации и использования отопительных систем, водопроводных и канализационных сетей.

4. Место страхования

4.1. Домашнее имущество считается застрахованным только по адресу, указанному в договоре страхования (страховом полисе).

4.2. При перемене Страхователем места жительства он обязан письменно известить Страховщика об этом не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты смены места жительства. Перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства, после внесения соответствующих изменений в договор страхования. Изменения вносятся на оставшийся срок действия договора страхования.

5. Страховая сумма

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

5.2. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость домашнего имущества, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная стоимость имущества может определяться на основании:

заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих ее размер;

оценки независимой экспертизы;

по соглашению сторон на основании цен на аналогичное имущество, полученных в письменной форме от организаций-изготовителей, цен, имеющих у органов государственной статистики, а также в средствах массовой информации (включая сеть Интернет) и специальной литературе.

5.3. При страховании домашнего имущества без осмотра и без составления описи страховая сумма устанавливается в размере до 500 долларов США на все имущество, находящиеся в жилом помещении.

5.4. При заключении договора страхования имущества стоимостью свыше 500 долларов США Страхователь представляет Страховщику описание имущества с указанием его стоимости. Форма описи имущества, подлежащего страхованию, приведена в Приложении № 2 к настоящим Правилам. Страховщик вправе произвести осмотр домашнего имущества, принимаемого на страхование.

5.5. Страховая сумма устанавливается отдельно как для домашнего имущества, так и для элементов отделки и оборудования квартиры и может устанавливаться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

5.6. Страховая сумма может быть установлена в размере полной страховой стоимости имущества и в определенном проценте от нее.

5.7. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.8. В случае, когда домашнее имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого

Страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости.

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

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

6.Страховой тариф. Страховой взнос. Порядок уплаты страхового взноса

6.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

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

6.3. К базовому страховому тарифу, согласованному с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, применяются корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика. Базовый годовой страховой тариф приводится в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

6.4. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 (одного) года страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

6.5. При заключении договора страхования на срок 1 (один) год страховой взнос по соглашению сторон может быть уплачен:

единовременно – при заключении договора страхования;

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

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

6.6. Страховой взнос может быть уплачен наличными денежными средствами в кассу Страховщика или его представителю, а также путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

6.7. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь) либо в белорусских рублях, по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса или его части.

6.8. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе удержать неуплаченную часть страхового взноса за весь период действия договора страхования, если об этом достигнуто соглашение в договоре страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Порядок заключения договора страхования

7.1. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими. Форма заявления приведена в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

7.2. Одновременно с договором страхования Страхователю вручаются Правила страхования, утвержденные Страховщиком и согласованные с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, о чем делается соответствующая запись в договоре страхования (страховом полисе), удостоверенная подписью Страхователя.

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

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

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя.

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

7.5. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.3. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

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

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

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

8.2. Договор страхования вступает в силу с даты и времени, указанных в договоре страхования как начало срока действия договора страхования.

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

9. Выдача копии договора страхования (дубликата страхового полиса)

9.1. При утрате договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). После даты выдачи копии договора страхования (дубликата страхового полиса) утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

10. Переход прав и обязанностей по договору страхования

10.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому

перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

10.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

11. Порядок изменения договора страхования

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

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

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

11.2. В договор страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения с уплатой дополнительного страхового взноса в следующих случаях:

11.2.1. увеличения страховой суммы;

11.2.2. увеличения степени риска.

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

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

SV1 – страховой взнос до изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

SV2 – страховой взнос после изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

m – оставшийся срок действия договора страхования (в днях);

n – период действия договора (в днях).

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

11.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор расторгается с момента получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней с момента направления письменного предложения Страховщиком об изменении условий страхования или уплате дополнительного страхового взноса.

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

11.6. Соглашение об изменении договора оформляется в письменном виде.

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

12. Прекращение (расторжение) договора страхования

12.1. Договор страхования прекращается (расторгается) в случаях:

12.1.1. истечения срока действия договора;

12.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

12.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере;

12.1.4. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая;

12.1.5. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

12.1.6. смерти Страхователя – физического лица, за исключением случая, предусмотренного в пункте 10.1. настоящих Правил;

12.2. В случае досрочного прекращения договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 12.1.4-12.1.6 пункта 12.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), в течение которого действовал договор страхования.

12.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в соответствии с настоящим пунктом, уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

12.4. Возврат страхового взноса (его части) происходит в течение 3 (трех) рабочих дней с даты досрочного прекращения договора страхования.

Датой досрочного прекращения договора страхования признается дата получения Страховщиком заявления о прекращении договора страхования и копий необходимых документов, подтверждающих возможность прекращения договора страхования.

12.5. Если по договору страхования производились выплаты страхового возмещения или заявлены убытки, возврат страхового взноса не производится.

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

12.7. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие в период действия договора страхования, продолжают действовать до полного исполнения.

13. Права и обязанности сторон

13.1. Страхователь имеет право:

13.1.1. ознакомиться с Правилами страхования;

13.1.2. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

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

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

13.1.5. отказаться от договора страхования в соответствии с пунктом 12.3. настоящих Правил;

13.2. Страхователь обязан:

13.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, предусмотренных пунктом 7.3. настоящих Правил, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

13.2.2. в период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, как ему стало известно, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при

заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (пункт 11.1. настоящих Правил);

13.2.3. обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра имущества, принимаемого на страхование;

13.2.4. своевременно уплачивать страховой взнос в размере и в сроки, предусмотренном договором страхования;

13.2.5. передавать Страховщику сообщения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений;

13.2.6. при заключении договора страхования ознакомить Выгодоприобретателя с его правами и обязанностями по договору и предоставлять Выгодоприобретателю информацию об изменении условий договора страхования.

13.3. Страховщик имеет право:

13.3.1. произвести осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование, проверять состояние имущества при заключении договора страхования и в период его действия, условия эксплуатации, хранения и содержания имущества;

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

13.3.3. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.1. и 11.4. настоящих Правил;

13.3.4. потребовать изменения условий договора страхования и доплаты страхового взноса при увеличении степени страхового риска и (или) страховой суммы;

13.3.5. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

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

13.3.7. отказать в выплате страхового возмещения в соответствии с разделом 16 настоящих Правил.

13.4. Страховщик обязан:

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

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

13.4.3. при досрочном прекращении договора страхования, вернуть Страхователю часть страхового взноса на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами;

13.4.4. при признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

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

14.1.1. незамедлительно, но не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента, когда ему стало известно, уведомить соответствующие компетентные органы о наступлении страхового события;

14.1.2 в течение суток в устной форме (по телефону) и в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной форме известить Страховщика о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем;

14.1.3. сохранить поврежденные объекты в неизменном виде до прибытия представителя Страховщика и составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного домашнего имущества;

14.1.4. обеспечить Страховщику (по его требованию) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества.

14.2. Дополнительно к заявлению о страховом случае Страхователем (Выгодоприобретателем) представляются:

договор страхования (страховой полис);

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

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

документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины, обстоятельства наступления события, которое в последствии может быть признано страховым случаем, и документы, подтверждающие размер причиненного ущерба;

документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по уменьшению ущерба и размер этих расходов;

в случае, предусмотренном пунктом 15.4. настоящих Правил, – копия договора об оказании охранных услуг; документ, подтверждающий сумму и дату перечисления денежных средств компетентным органом Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховщик вправе требовать иные необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, а также самостоятельно направлять письменные запросы в компетентные органы.

14.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

14.4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы и были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

14.5. Получив сообщение Страхователя о наступлении страхового события, Страховщик вправе в течение 5 (пяти) рабочих дней произвести осмотр застрахованного домашнего имущества и составить акт осмотра (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

14.6. В случае необходимости Страховщик после принятия заявления о страховом случае в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет запрос в компетентные органы о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая.

14.7. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба, составить акт о страховом случае (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

Акт о страховом случае составляется на основании акта осмотра места происшествия и прилагаемой документации, полученной Страхователем от компетентных органов (органов пожарного надзора – в случае повреждения или уничтожения имущества огнем; правоохранительных органов – в случае умышленного повреждения

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

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

14.9. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В данном случае Страховщик оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин отказа и в течение 5 (пяти) рабочих дней высылает его в адрес Страхователя.

15. Порядок определения размера ущерба и выплата страхового возмещения

15.1. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

15.2. Ущербом считается:

15.2.1. в случае утраты (гибели) всего или части застрахованного имущества – действительная стоимость утраченного (погибшего) имущества на день страхового случая, за вычетом стоимости остатков (при их наличии), годных к использованию или реализации.

15.2.2. в случае повреждения имущества – сумма расходов по восстановлению имущества в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая в ценах на день страхового случая.

При этом если рассчитанные расходы по восстановлению равны или превышают действительную стоимость имущества на день страхового случая или имущество нельзя привести в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед возникновением повреждения, то имущество считается утраченным (погибшим).

15.3. В случае утраты (гибели) или повреждения элементов отделки и оборудования ущерб определяется в размере стоимости восстановления (восстановительные расходы) этих элементов отделки и оборудования, рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и расценкам на работы, действующим на день страхового случая.

15.4. Если домашнее имущество, принятое под охрану компетентным органом, имеющим право на занятие данным видом деятельности, с помощью средств сигнализации, и это подтверждено договором об оказании охранных услуг, похищено, то из суммы страхового возмещения удерживаются суммы, выплаченные Страхователю (Выгодоприобретателю) компетентным органом согласно договору об оказании охранных услуг.

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

15.6. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачен страховой взнос, если это предусмотрено действующим законодательством Республики Беларусь. Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивался в белорусских рублях, то страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

15.7. Если следственными органами возбуждено уголовное дело, связанное с обстоятельствами наступления страхового случая, то вопрос о выплате страхового возмещения решается в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия указанными органами решения по существу (решения об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговора суда).

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

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

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

16.1.1. умысла Страхователя или Выгодоприобретателя;

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

16.1.3. террористических актов.

16.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки:

16.2.1. возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

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

16.2.3. возмещенные в полном объеме лицом, виновным в их причинении.

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

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

16.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба.

17. Порядок рассмотрения споров

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

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

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

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

18.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей

части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

18.4. Если после выплаты страхового возмещения будет найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) какое-либо из застрахованного имущества или он получит полное или частичное возмещение убытков, в связи с возникновением которых произведена выплата страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 5 (пяти) календарных дней вернуть Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение ущерба.

Настоящие изменения и дополнения в Правила № 7 добровольного страхования домашнего имущества граждан вступают в силу через 10 рабочих дней после их согласования Министерством финансов Республики Беларусь. Договоры добровольного страхования домашнего имущества граждан, заключенные до вступления в силу настоящих изменений и дополнений, действуют на прежних условиях до истечения срока их действия.

Специалист отдела
методологии и маркетинга

А.В. Концевая

Приложение №1
к Правилам добровольного страхования
домашнего имущества граждан

1.Базовые годовые страховые тарифы
(в % от страховой суммы)

Объекты	Базовый годовой страховой тариф, %
Домашнее имущество	1,0 %
Элементы отделки и оборудования	1,0 %
Домашнее имущество на дачах, в садовых домиках, в индивидуальных гаражах	2,0 %
Имущество, находящееся в строениях, предназначенных для целей оказания услуг населению, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности	2,5 %

Приложение №2
к Правилам добровольного страхования
домашнего имущества граждан

ОПИСЬ
имущества, подлежащего страхованию

Страхователь _____
(Ф.И.О., паспортные данные, адрес)

Место нахождения страховемого имущества _____

№ п/п	Вид имущества	Ед. изм.	Кол-во	Стоимость имущества, тыс. руб.
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.				
13.				
14.				
15.				
	Итого:			

Страхователь _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Страховщик _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение №3
к Правилам добровольного страхования
домашнего имущества граждан

ЗАЯВЛЕНИЕ
на страхование

Страхователь _____
(Ф.И.О., паспортные данные, адрес, телефон)

Прошу принять на страхование на условиях действующих Правил страхования

- домашнее имущество
- элементы отделки и оборудования квартиры
- домашнее имущество на дачах, в садовых домиках, в индивидуальных гаражах
- имущество, находящееся в строениях, предназначенных для целей оказания услуг населению, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

сроком на _____ месяцев, находящееся по адресу: _____

Страховая сумма _____

Уплата взносов: *единовременно* *в два срока* *поквартально*

Наличие действующих и/или одновременно заключаемых договоров страхования по другим видам добровольного страхования в СООО «Белкоопстрах» _____

Непрерывное страхование в СООО «Белкоопстрах» и других страховых организациях при отсутствии выплат _____

Наличие выплат страхового возмещения _____
(год, в котором производилась выплата)

- Описание страхуемого имущества прилагается

Иные условия _____

С условиями страхования ознакомлен и согласен.

Страхователь _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

«___» _____ 20__ г.

Приложение №4
к Правилам добровольного страхования
домашнего имущества граждан

А К Т № _____
о страховом случае

« ____ » _____ 20__ г.

Сведения по договору страхования

Страховой полис № _____ от _____

Страхователь _____

(Ф.И.О., телефон)

Срок действия договора страхования с « ____ » _____ 20__ г. по

« ____ » _____ 20__ г.

Страховая сумма _____

Размер страхового взноса _____

Уплаченная часть страхового взноса _____

Ранее произведенные выплаты _____

На основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) от « ____ » _____ 20__ г. и предоставленных Страхователем

(Выгодоприобретателем) и компетентными органами документов, а также проверкой на месте установлено, что имущество

Утрачено (погибло): *полностью* *частично*

Повреждено: *полностью* *частично*

Похищено _____

В результате _____

(наименование страхового случая)

произошедшего в период с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.

(место страхового случая)

по вине _____

(лицо, виновное в причинении ущерба)

В результате осмотра и на основании предоставленных документов установлено:

а) стоимость утраченного (погибшего) имущества _____

б) стоимость остатков, годных к использованию/реализации _____

в) стоимость восстановительного ремонта поврежденного имущества _____

Произведены следующие расходы в целях уменьшения убытков от страхового случая _____

Расчет составил _____
(Ф.И.О. , должность работника) (подпись)

Решение по выплате

Сумма страхового возмещения _____
(сумма прописью)

Подлежит удержанию неуплаченная часть страхового взноса _____

Итого к выплате:

_____ (сумма прописью)

Сведения о выплате

Выплата произведена «__» _____ 20__ г. _____
(номер документа)

Бухгалтер _____
(подпись)

Приложение №5
к Правилам добровольного страхования
домашнего имущества граждан

АКТ ОСМОТРА

Об утрате (гибели) повреждении домашнего имущества, элементов отделки и оборудования квартиры принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) _____
(Ф.И.О.)

расположенных по адресу: _____

составлен: _____

(должность, Ф.И.О. представителя Страховщика)

при участии: _____

на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) _____

(Ф.И.О.)

от «___» _____ 20__ г.

Общая характеристика страхового случая

Проверкой на месте, а также на основании имеющихся документов установлено, что принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю)

домашнее имущество утрачено (погибло) повреждено в результате

(характеристика страхового случая, когда произошло, интенсивность, направление, распространение и т.д.) _____

Меры принятые Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения убытков от страхового случая _____

Сведения об утрате (гибели) повреждении имущества, элементов отделки

Страхователь _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Страховщик _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

«___» _____ 20__ г.