



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ЗАСО «Белнефтестрах»

А.Н.Чайчиц
24 мая 2023 г.

ПРАВИЛА № 35
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

Вступают в силу с 15 июня 2023 года.

С изменениями и дополнениями, утвержденными 25.07.2023 (вступают в силу с 31.07.2023 – выделены цветом).

Корректировочные коэффициенты и формы документов утверждены приказом от 24.05.2023 № 105 (вступают в силу с 15.06.2023).

МИНСК – 2023

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик и Страхователь

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил № 35 добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – Правила) закрытое акционерное страховое общество «Белнефтстрах» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Страхователями могут выступать банки или небанковские кредитно-финансовые организации – юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, осуществляющие в соответствии с законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов и заключившие со Страховщиком договор страхования на условиях настоящих Правил.

1.3. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

кредитополучатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие кредитный договор со Страхователем о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

период ожидания – указанный в договоре страхования период (в календарных днях), исчисляемый со дня возникновения убытков у Страхователя, по истечении которого у Страховщика возникает обязанность по урегулированию убытка. Страховщик вправе уменьшить период ожидания в одностороннем порядке. Страхованием не покрываются суммы процентов, начисленных за установленный договором страхования период ожидания.

1.4. По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

Договор страхования, заключенный в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не занимающегося предпринимательской деятельностью, ничтожен.

1.5. Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования без объяснения причин (ст. 391 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

2. Объект страхования

2.1. **Объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения у него убытков от предпринимательской деятельности по выдаче кредитов из-за нарушения кредитополучателем своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по погашению суммы кредита (суммы основного долга) либо по погашению суммы кредита (суммы основного долга) и процентов за пользование кредитом.

2.2. Принятие на страхование риска возникновения у Страхователя убытков вследствие неисполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате процентов за пользование кредитом возможно только в случае страхования убытков Страхователя вследствие неисполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате суммы основного долга.

3. Страховой случай

3.1. Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай – предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого у Страховщика возникает обязанность произвести Страхователю страховую выплату.

3.2. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков вследствие неисполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (суммы основного долга) и (или) процентов за пользование кредитом (если они принимаются на страхование) в размерах и сроки, установленные кредитным договором.

Днем возникновения у Страхователя убытков является день, следующий за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу, по процентам за пользование кредитом, если они принимаются на страхование.

По соглашению сторон днем неисполнения кредитополучателем своих обязательств могут считаться установленные кредитным договором:

- срок окончательного погашения кредита;
- сроки, установленные графиком погашения кредита (в том числе для каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы

предоставляемых денежных средств) и (или) графиком погашения процентов за пользование кредитом.

Страховой случай признается наступившим при выполнении одновременно следующих условий:

- установленные кредитным договором или определенные в соответствии с законодательством даты исполнения кредитором обязательств по возврату Страхователю суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, принятых на страхование, приходятся по сроку на период действия договора страхования;

- принятые Страхователем меры по взысканию задолженности и уменьшению убытка, возникшего вследствие неисполнения кредитором своих обязательств по возврату кредита (процентов за пользование кредитом), оказались безуспешными полностью или частично, и возникший у Страхователя убыток остался невозмещенным.

4. Случаи, не относящиеся к страховым

4.1. Не является страховым случаем возникновение у Страхователя убытков, вызванное невозвратом суммы выданного кредита или его части (процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование) вследствие:

4.1.1. изменения условий кредитного договора и (или) условий договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору (замена способа обеспечения, их прекращение), без согласия Страховщика;

4.1.2. нарушения либо невыполнения Страхователем условий кредитного договора;

4.1.3. неосуществления Страхователем контроля за целевым использованием кредита, если кредитным договором предусмотрено осуществление контроля за целевым использованием кредита;

4.1.4. направления поступающих от кредитополучателя средств не на погашение в установленном кредитным договором порядке задолженности по кредитному договору, а на другие цели, не связанные с погашением этой задолженности;

4.1.5. действий Страхователя или кредитополучателя (их должностных лиц, учредителей), за которые предусмотрена административная либо уголовная ответственность, находящихся в причинной связи с неисполнением кредитором своих обязательств по возврату кредита (процентов за пользование кредитом) или его части;

4.1.6. нарушения Страхователем и (или) кредитополучателем законодательства Республики Беларусь при заключении кредитного договора или выдаче (получении) кредита;

4.1.7. непринятия Страхователем мер по обращению взыскания на обеспечение по кредитному договору (залог, поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения исполнения обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь) – при наличии обеспечения по кредитному договору, если договор страхования заключен в соответствии с частью первой пункта 7.7 Правил;

4.1.8. неисполнения кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита или его части по причине того, что Страхователь без предварительного согласования со Страховщиком потребовал от кредитополучателя досрочно вернуть выданную сумму кредита или его часть;

4.1.9. неисполнения кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита или его части с даты принятия решения о ликвидации кредитополучателя (кроме случаев возбуждения дела об экономической несостоятельности (банкротстве) кредитополучателя) до завершения процедуры ликвидации, а если указанная процедура не завершена до окончания срока страхования – до последнего дня действия договора страхования.

4.2. Если дата исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (либо кредита с учетом процентов за пользование кредитом), установленная кредитным договором и приходящаяся по сроку на период действия договора страхования, в силу требований законодательства или условий кредитного договора переносится на более поздний срок, наступающий после окончания действия договора страхования, то факт неисполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату (погашению) кредита (либо кредита с учетом процентов за пользование кредитом) в указанный срок страховым случаем не признается (кроме случаев, когда в договор страхования были внесены соответствующие изменения).

4.3. Страхование не распространяется на требования о возмещении:

4.3.1. морального вреда или вреда, причиненного деловой репутации;

4.3.2. любых косвенных убытков, в том числе упущенной выгоды;

4.3.3. неустоек (штрафов, пеней), а также иных видов штрафных санкций, возникающих вследствие ненадлежащего исполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору;

4.3.4. суммы процентов по повышенным процентным ставкам

(начисленным на просроченную задолженность по кредиту);

4.3.5. суммы процентов, начисленных за период установленного договором страхования периода ожидания.

5. Страховая стоимость и страховая сумма

5.1. Страховой стоимостью считается сумма возможных убытков от предпринимательской деятельности, которые Страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

5.2. 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 страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.3. Страховая стоимость по договору страхования определяется на основании предоставленных документов, подтверждающих сумму выдаваемого кредита (каждой его части) либо сумму выдаваемого кредита (каждой его части) и размер процентов за пользование кредитом.

5.4. Страховая стоимость в зависимости от условий заключения договора страхования определяется исходя из суммы кредита (его части) либо исходя из суммы кредита (его части) и процентов за пользование кредитом в следующем порядке:

5.4.1. при кредитовании с единовременным предоставлением денежных средств – как сумма кредита либо как сумма кредита и сумма процентов за пользование кредитом;

5.4.2. при открытии кредитополучателю:

5.4.2.1. невозобновляемой кредитной линии:

- как сумма предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя (либо сумма предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя с учетом процентов за пользование кредитом) или как максимальный размер общей суммы предоставляемых денежных средств (либо максимальный размер общей суммы предоставляемых денежных средств с учетом процентов за пользование кредитом);

- в размере каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств и оформляемой срочным обязательством или отдельным графиком погашения (либо каждой конкретной суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом);

5.4.2.2. возобновляемой кредитной линии, при овердрафтном кредитовании и кредитовании по счету-контокорренту – как сумма

предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя (либо сумма предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя с учетом процентов за пользование кредитом);

5.4.3. по консорциальному кредиту – как сумма консорциального кредита, приходящаяся на долю Страхователя как участника банковского консорциума, зафиксированная в соглашении о совместном кредитовании и указанная в договоре консорциального кредитования между банком-Страхователем и кредитополучателем, и принятых на страхование процентов за пользование этой суммой кредита;

5.4.4. по кредитной карточке – как установленная договором карт-счета сумма кредита либо как установленная договором карт-счета сумма кредита и процентов за пользование кредитом.

5.5. Страховая сумма – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

5.6. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком в размере полной страховой стоимости или в определенном проценте от нее (процент страхования).

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

Если в соответствии с договором страхования страховой взнос вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в части первой настоящего пункта, он внесен не полностью, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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

5.8. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.9. Страховая сумма устанавливается в валюте, в которой выдается кредит.

При страховании по кредитным договорам, по которым кредитование осуществляется в нескольких валютах, страховая сумма устанавливается в соответствующих валютах предельных размеров единовременной задолженности. При наличии совокупного предельного размера единовременной задолженности страховая сумма устанавливается в валюте, в которой установлен совокупный предельный размер единовременной задолженности.

При страховании по кредитным договорам, по которым установлены предельные размеры единовременной задолженности и (или) обязательства кредитополучателя в нескольких валютах, допускается заключение договора страхования отдельно на каждую валюту, если об этом достигнуто соглашение между Страховщиком и Страхователем и в договорах страхования при их заключении сделана соответствующая отметка.

5.10. По соглашению сторон договором страхования может быть установлена безусловная франшиза (размер собственного участия Страхователя в возмещении убытка) – при установлении которой убытки возмещаются за вычетом суммы франшизы.

Франшиза может устанавливаться в абсолютной величине, в процентах от суммы убытков. Франшиза применяется по каждому страховому случаю.

5.11. По соглашению сторон на основании письменного заявления Страхователя страховая сумма по договору страхования может быть увеличена в случае:

5.11.1. увеличения суммы возможных убытков, которые может понести Страхователь при наступлении страхового случая;

5.11.2. если по договору страхования страховая сумма установлена в определенном проценте от страховой стоимости, в течение срока действия договора страхования по соглашению сторон страховая сумма может быть увеличена путем внесения изменений в договор страхования, но не более чем до полного размера страховой стоимости, с уплатой дополнительного страхового взноса, соответствующего увеличению страховой суммы.

В период действия договора страхования страховая сумма не может быть снижена по причине частичного исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату суммы основного долга (суммы основного долга с учетом процентов за пользование кредитом). При этом допускается изменение страховой суммы по договору страхования при изменении валюты обязательств кредитополучателя по кредитному договору.

Страховая сумма с учетом изменения договора страхования не должна превышать страховой стоимости на дату изменения договора страхования.

Порядок изменения договора страхования и уплата дополнительного страхового взноса производятся в соответствии с пунктом 6.10 Правил и главой 11 Правил.

5.12. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, продолжает действовать до конца срока, указанного в договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и суммой произведенных выплат.

6. Страховой тариф и страховой взнос

6.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховой взнос по договору страхования определяется исходя из размера страховой суммы и страхового тарифа.

Страховой тариф исчисляется исходя из базового годового страхового тарифа (Приложение 1 к Правилам) и корректировочных коэффициентов, утвержденных приказом Страховщика, на основании сведений, указанных Страхователем в заявлении о страховании.

При заключении договора страхования с открытием невозобновляемой кредитной линии с выдачей кредита частями в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств, страховой взнос определяется путем умножения страховой суммы (ее части) на страховой тариф, рассчитанный исходя из полного срока действия договора страхования.

6.3. Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен 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 страхового взноса (его части).

При установлении по договору страхования страховой суммы в нескольких валютах, страховой взнос по договору страхования определяется по каждому виду валюты страховой суммы, исходя из

размера страховой суммы и страхового тарифа, рассчитанного для каждой валюты.

6.4. При заключении договора страхования на срок менее 6 месяцев страховой взнос уплачивается единовременно.

Уплата страхового взноса в рассрочку может быть предусмотрена:

- при сроке действия договора страхования от 6 до 12 месяцев – поэтапно, в два срока, ежеквартально;

- при сроке действия договора страхования от 12 месяцев и более – поэтапно, ежегодно, в два срока, по полугодиям, ежеквартально или ежемесячно.

Рассрочка может быть установлена на весь срок действия договора страхования либо на более короткий срок, что согласовывается сторонами при заключении договора страхования.

6.5. При единовременной уплате Страхователь уплачивает страховой взнос при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая часть страхового взноса в размере не менее $1/n$ (где n – соответственно количество этапов оплаты, лет, кварталов или месяцев) от исчисленного страхового взноса по договору уплачивается при его заключении, а оставшиеся части уплачиваются не позднее последнего дня оплаченного периода (этапа оплаты, года, квартала или месяца).

Порядок, размер и сроки уплаты страхового взноса (его частей) оговариваются в договоре страхования.

Если Страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при выплате страхового возмещения вправе удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса или его очередной части.

6.6. При страховании риска непогашения кредита, выдаваемого частями, страховой взнос уплачивается:

6.6.1. при открытии невозобновляемой кредитной линии:

а) при установлении страховой суммы в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя (или с учетом процентов) или в пределах максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств (или с учетом процентов) – в соответствии с пунктом 6.5 Правил;

б) при установлении страховой суммы в пределах каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств (или с учетом процентов) страховой взнос, рассчитанный в соответствии с частью третьей пункта 6.2 Правил,

уплачивается в соответствии с пунктом 6.5 Правил по каждой выдаваемой части кредита;

6.6.2. при открытии возобновляемой кредитной линии (овердрафтном кредитовании и кредитовании по счету-контокорренту) – в соответствии с пунктом 6.5 Правил.

6.7. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе по соглашению со Страхователем, оформленному в письменном виде, не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность не позднее 30 календарных дней со дня, указанного в договоре страхования как день уплаты части страхового взноса. В случае неуплаты части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка, в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

Если страховой случай наступит до уплаты очередной части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка платежа, то Страховщик вправе удержать эту часть страхового взноса из суммы страхового возмещения.

6.8. Если по договору страхования Страховщиком произведена выплата страхового возмещения, Страхователь, в порядке выполнения своих обязательств по договору, обязан уплатить страховой взнос по договору страхования в полном объеме. При неуплате Страхователем страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере Страхователь обязан уплатить Страховщику пению за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате, а Страховщик вправе взыскать всю неуплаченную часть страхового взноса по договору страхования и пению в судебном порядке.

6.9. Страховой взнос уплачивается путем безналичного перечисления в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Днем уплаты страхового взноса считается:

а) день списания страхового взноса (его частей) с расчетного счета Страхователя – при уплате страхового взноса путем безналичного перечисления;

б) день списания денежных средств по уплате страхового взноса (его частей) со счета Страхователя (день совершения операции по перечислению страхового взноса или его частей) – в случае

предоставления Страхователем соответствующего документа, подтверждающего совершение соответствующей операции, либо день поступления страхового взноса (его частей) на расчетный счет Страховщика, если Страхователем такой документ не предоставлен.

6.10. При внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос, размер которого определяется по следующей формуле:

6.10.1. при увеличении срока действия договора страхования – срока погашения кредита (пункт 9.1 Правил):

$$ДВ = (СС2 \times T2 - СС1 \times T1), \text{ где:}$$

СС1 – страховая сумма, действующая до внесения изменений в договор страхования (при заключении договора страхования);

СС2 – страховая сумма на дату внесения изменений в договор страхования;

T1 – страховой тариф с учетом страхового риска, действующий до внесения изменений в договор страхования (определенный на дату заключения договора страхования);

T2 – страховой тариф на дату внесения изменений в договор страхования;

6.10.2. при увеличении страховой суммы (пункт 5.11 Правил):

$$ДВ = (СС2 \times T2 - СС1 \times T1) \times n/t, \text{ где:}$$

СС1 – страховая сумма, действующая до внесения изменений в договор страхования (при заключении договора страхования);

СС2 – страховая сумма на дату внесения изменений в договор страхования;

T1 – страховой тариф с учетом страхового риска, действующий до внесения изменений в договор страхования (определенный на дату заключения договора страхования);

T2 – страховой тариф на дату внесения изменений в договор страхования;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

t – срок действия договора страхования в днях;

6.10.3. при увеличении страхового риска (пункт 11.2 Правил):

$$ДВ = (СС2 \times T2 - СС1 \times T1) \times U2/U1$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

СС1 – страховая сумма, действующая до внесения изменений в договор страхования (при заключении договора страхования);

СС2 – страховая сумма на дату внесения изменений в договор страхования;

T1 – страховой тариф с учетом страхового риска, действующий до внесения изменений в договор страхования (определенный на дату заключения договора страхования);

T2 – страховой тариф с учетом страхового риска на дату увеличения страхового риска;

У2 – сумма убытков, которые может получить Страхователь при наступлении страхового случая за оставшийся период действия договора страхования (то есть непогашенная часть кредита);

У1 – сумма убытков, исходя из которой устанавливалась страховая сумма при заключении договора страхования (то есть сумма кредита (его части), изначально принятая на страхование).

Внесение изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, осуществляется в письменном виде в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Дополнительный страховой взнос уплачивается Страхователем одновременно при заключении договора о внесении изменений в условия договора страхования либо по соглашению сторон частями в сроки, установленные договором страхования при его заключении для уплаты очередных (оставшихся) частей страхового взноса.

Условия договора страхования считаются измененными с даты, определенной соглашением сторон об изменении договора, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты дополнительного страхового взноса (его части), за исключением случаев, когда по соглашению сторон Страхователю предоставляется право уплаты дополнительного страхового взноса (его первой части) одновременно с уплатой очередной части страхового взноса в срок, установленный договором страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7. Условия заключения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страховщика, Страхователя.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (по форме, утвержденной приказом Страховщика), являющегося неотъемлемой частью договора страхования.

После предоставления заявления о заключении договора страхования и документов, указанных в пункте 7.2 Правил, и до окончания срока действия договора страхования Страхователь не вправе без получения согласия Страховщика вносить какие-либо изменения и (или) дополнения в условия предоставления кредита, риск невозврата которого принимается на страхование.

7.2. Одновременно с заявлением о страховании Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие надлежаще оформленные документы (их копии):

- устав, документ о регистрации Страхователя (в случае, когда договор страхования с данным Страхователем заключается впервые либо когда были внесены изменения в учредительные документы с даты заключения предыдущего договора страхования);

- кредитный договор и все относящиеся к нему документы, имеющиеся у Страхователя (в том числе кредитная заявка кредитополучателя, сведения о кредитополучателе и его кредитоспособности);

- согласие кредитополучателя на предоставление Страховщику сведений, составляющих банковскую тайну;

- договоры (контракты) и иные документы по сделкам, на реализацию которых выдается кредит;

- документы, подтверждающие обеспеченность исполнения обязательств по погашению кредита: договоры залога, гарантии, поручительства и т.д. (при их наличии);

- иные документы по требованию Страховщика, необходимые для оценки страхового риска, определения условий договора страхования и принятия решения о заключении договора страхования.

Ответственность за правильность и достоверность предоставленной информации, содержащейся в таких документах, несет Страхователь.

После заключения договора страхования заявление о страховании и другие прилагаемые к нему документы (их копии) являются неотъемлемой частью договора.

7.3. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем:

- а) составления одного текстового документа, подписанного сторонами по договору;

- б) обмена текстовыми документами, которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных

технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору) и не противоречит законодательству и соглашению сторон.

Письменное предложение Страховщика заключить договор страхования путем направления текстового документа принимается Страхователем путем уплаты страхового взноса (его части) в срок, установленный в предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

К договору страхования прилагаются Правила страхования (в том числе путем их направления в электронном виде на электронный адрес, указанный в договоре страхования), что удостоверяется записью в этом договоре.

Составление первичных учетных документов по договору страхования, подтверждающих оказание услуг, осуществляется каждой из сторон единолично.

7.4. 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, если эти обстоятельства не известны или не должны быть известны Страховщику.

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

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

7.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.4 Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

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

7.7. Договор страхования может быть заключен с условием, предусматривающим обязанность Страхователя оформить в последующем обеспечение обязательств кредитополучателя по кредитному договору (залог, поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в сроки и на условиях, предусмотренных кредитным договором и договором страхования, что должно быть указано в договоре страхования. При этом данное условие может предусматривать обязанности сторон о досрочном расторжении договора страхования (о порядке, сроках и условиях досрочного расторжения договора страхования должно быть достигнуто соглашение между Страховщиком и Страхователем при заключении договора страхования).

7.8. Договором страхования может быть установлен период ожидания.

Период ожидания устанавливается с момента наступления страхового случая (дня возникновения у Страхователя убытков):

- на определенный срок, но не более 120 календарных дней;
- до момента наступления определенного события (например, до вынесения судебного постановления, до возвращения исполнительного документа взыскателю и т.д.).

Договором страхования может быть предусмотрена обязанность Страхователя извещать Страховщика о наступлении страхового случая после истечения периода ожидания.

8. Вступление договора страхования в силу

8.1. Договор страхования вступает в силу со времени и даты, указанных в договоре страхования как время и дата начала срока его действия, но не ранее уплаты страхового взноса (первой его части) и не позднее 30 календарных дней после его заключения. Если конкретное время начала срока действия договора страхования не указано, таким временем считается 00 часов 00 минут первого дня срока действия договора страхования.

Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут даты, указанной в договоре страхования как дата окончания срока его действия, если конкретное время окончания срока действия договора страхования не указано в договоре страхования.

8.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие в период действия договора страхования.

9. Срок и территория действия договора страхования

9.1. Договор страхования заключается на срок в пределах срока действия кредитного договора.

В случае продления срока действия кредитного договора срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен по письменному заявлению Страхователя с согласия Страховщика путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительного страхового взноса, рассчитанного в соответствии с пунктом 6.10 Правил.

9.2. Договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, действует на территории Республики Беларусь.

10. Выдача копии договора страхования

10.1. При утрате договора страхования в период его действия Страхователю на основании письменного заявления выдается копия договора страхования.

11. Увеличение страхового риска

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и в переданных Страхователю Правилах страхования.

Страхователь обязан в период действия договора страхования информировать Страховщика об изменении условий кредитного договора, уступке Страхователем другому лицу права требования к кредитополучателю, переводе кредитополучателем долга по кредитному договору на другое лицо.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска.

Порядок изменения договора страхования и уплата дополнительного страхового взноса производятся в соответствии с пунктом 6.10 Правил.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь. В этом случае договор страхования прекращает свое действие с даты получения такого отказа. К отказу приравнивается неполучение ответа от Страхователя на надлежаще отправленное письменное предложение Страховщика (заказное, с уведомлением о вручении, вручение под расписку и т.п.) об изменении условий страхования или уплате дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком предложении. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за случаи причинения убытков, вызванные обстоятельствами, влекущими увеличение страхового риска.

11.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 11.1 Правил, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке и потребовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения страхового риска.

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

11.5. Независимо от того, наступило ли повышение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять достоверность сообщенных ему Страхователем сведений.

12. Прекращение договора страхования

12.1. Договор страхования прекращается в случаях:

12.1.1. истечения срока его действия;

12.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

12.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере (с учетом условий, предусмотренных пунктом 6.7 Правил) – с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем, установленным договором страхования для его уплаты. Данное положение не распространяется на случаи, когда по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения, с учетом условий, предусмотренных пунктом 6.8 Правил, а также случаи, когда Страхователем не уплачена установленная

договором страхования часть страхового вноса, а Страховщик удерживает ее при выплате страхового возмещения согласно пункту 6.5 Правил;

12.1.4. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая. К таким обстоятельствам, в частности, относится досрочное погашение кредитором полученного кредита;

12.1.5. ликвидации Страхователя;

12.1.6. требования Страховщика в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 Правил;

12.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 12.1.4 настоящего пункта Правил;

12.1.8. соглашения сторон, оформленного в письменном виде. Договор страхования расторгается с даты, определенной соглашением сторон;

12.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

12.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, предусмотренным подпунктами 12.1.4, 12.1.5, 12.1.8 пункта 12.1 Правил при отсутствии выплат страхового возмещения и заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, Страховщик возвращает Страхователю часть страхового вноса пропорционально времени, оставшемуся со дня досрочного прекращения договора страхования (но не ранее дня, следующего за днем подачи заявления) до окончания срока его действия.

Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения, страховой взнос возврату не подлежит с учетом условий, определенных пунктом 6.8 Правил.

Если по договору страхования заявлено событие, которое может быть признано страховым случаем, до принятия решения по заявленному событию страховой взнос возврату не подлежит.

Если по заявленному событию Страховщиком принято решение об отказе в выплате страхового возмещения, то Страхователю производится возврат части страхового вноса в соответствии с условиями части первой настоящего пункта Правил.

12.3. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктом 12.1.6 пункта 12.1 Правил:

12.3.1. при расторжении договора страхования в соответствии с пунктом 11.3 Правил страховой взнос, уплаченный Страхователем, возврату не подлежит;

12.3.2. при расторжении договора страхования в соответствии с пунктом 11.2 Правил Страховщик возвращает Страхователю при отсутствии выплат страхового возмещения и (или) заявленных событий, которые могут быть признаны страховым случаем, часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня, следующего за днем расторжения договора страхования, до окончания оплаченного периода действия договора страхования, за вычетом убытков, причиненных расторжением договора страхования.

12.4. При отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 12.1.7 пункта 12.1 Правил) страховой взнос возврату не подлежит.

12.5. Возврат причитающейся части страхового взноса в случае прекращения договора страхования ранее установленного срока производится в течение 5 рабочих дней со дня прекращения договора путем перечисления на счет Страхователя.

За несвоевременный возврат причитающейся части страхового взноса по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату.

Соответствующая часть страхового взноса возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

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

13. Переход прав и обязанностей по договору страхования

13.1. В случае реорганизации Страхователя-юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по заключенному с ним договору страхования переходят к его правопреемнику.

О предстоящей реорганизации Страхователь обязан письменно, не позднее 30 календарных дней после принятия решения об этом, уведомить Страховщика.

13.2. Лицо, к которому перешли права и обязанности по договору страхования, обязано незамедлительно, но не позднее 7 календарных дней со дня реорганизации, письменно уведомить об этом Страховщика. В этом

случае в договор страхования должны быть внесены изменения в течение 7 календарных дней со дня уведомления.

14. Двойное страхование

14.1. Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с другими страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован.

14.2. Если Страхователь заключает договор страхования в отношении объекта, уже застрахованного в других страховых организациях, то он обязан письменно сообщить Страховщику об основных условиях такого страхования (страховых суммах, сроках страхования, перечне принимаемых на страхование рисков и др.).

В этом случае при наступления страхового случая каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования.

14.3. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков, применяются условия, предусмотренные пунктом 5.7 Правил.

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

15. Права и обязанности Страховщика и Страхователя

15.1. Страховщик имеет право:

15.1.1. проводить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении и в период действия договора страхования, независимо от того, наступило повышение страхового риска или нет, а также исполнение Страхователем требований и условий договора страхования и настоящих Правил;

15.1.2. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса;

15.1.3. потребовать расторжения договора страхования в случаях, предусмотренных пунктами 11.2 и 11.3 Правил;

15.1.4. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством

Республики Беларусь, в случае, предусмотренном в пункте 7.6 Правил;

15.1.5. запрашивать у Страхователя и компетентных органов необходимую информацию для подтверждения факта наступления страхового случая или его отсутствия и размера причиненного убытка, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события и размер убытка, проводить проверки по заявленным фактам (в том числе и у Страхователя);

15.1.6. в случае необходимости назначить экспертизу в целях установления причин и факта события, обстоятельств, определения размера убытков;

15.1.7. при выплате страхового возмещения удержать сумму всего неуплаченного страхового взноса по договору страхования или его очередной части (просроченной части);

15.1.8. при наступлении страхового случая давать Страхователю указания, направленные на уменьшение убытков от его наступления;

15.1.9. отсрочить страховую выплату в случаях:

- если у него имеются сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и размер убытков (пункт 16.5 Правил);

- когда проводится проверка и (или) возбуждено уголовное дело и (или) возбуждено производство по делу об административном правонарушении по факту наступления страхового случая в отношении должностных лиц и (или) собственников кредитополучателя или Страхователя – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу, принятия иного процессуального документа;

- когда проводится экспертиза при возникновении разногласий о размере понесенных Страхователем убытков – на время проведения экспертизы;

- если в отношении кредитополучателя принято решение о ликвидации – до момента прекращения процедуры ликвидации;

- если в отношении кредитополучателя подано заявление о признании экономической несостоятельности (банкротства) – до момента принятия решения об открытии ликвидационного производства (решения экономического суда об экономической несостоятельности (банкротстве) с ликвидацией кредитополучателя) либо до момента принятия определения о прекращении производства по делу о признании экономической несостоятельности (банкротства);

- когда между Страхователем и Страховщиком возник спор, который

рассматривается в порядке гражданского, хозяйственного, административного или уголовного судопроизводства, либо иным компетентным органом, либо находится в процедуре урегулирования в целях заключения медиативного соглашения – по ранее заявленным событиям в рамках договора страхования, если в соответствии с таким договором страхования под сроками погашения, установленными кредитным договором, подразумеваются сроки, установленные графиком погашения кредита и (или) графиком погашения процентов за пользование кредитом, – до разрешения спора по существу либо принятия решения компетентным органом по рассматриваемому вопросу;

15.1.10. оспорить размер требований Страхователя в установленном законодательством порядке;

15.1.11. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

15.2. Страховщик обязан:

15.2.1. ознакомить Страхователя с условиями настоящих Правил;

15.2.2. вручить Страхователю договор страхования с приложением Правил страхования (в том числе путем их направления в электронном виде на электронный адрес, указанный в договоре страхования);

15.2.3. выдать копию договора страхования в случае его утраты по письменному заявлению Страхователя;

15.2.4. при признании события страховым случаем в установленные сроки составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения. В случае отказа в выплате страхового возмещения в установленный Правилами срок письменно сообщить Страхователю с обоснованием причины отказа;

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

15.3. Страхователь имеет право:

15.3.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

15.3.2. ознакомиться с настоящими Правилами и условиями страхования, получить договор страхования и настоящие Правила в установленном порядке;

15.3.3. получить копию договора страхования в случае его утраты;

15.3.4. отказаться от договора страхования в любое время (подпункт 12.1.7 пункта 12.1 Правил), подав письменное заявление;

15.3.5. за свой счет воспользоваться услугами независимой

экспертизы с целью подтверждения факта страхового случая и (или) определения размера ущерба в соответствии с пунктом 17.5 Правил;

15.3.6. уплачивать страховые взносы в рассрочку с согласия Страховщика.

15.4. Страхователь обязан:

15.4.1. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктами 7.2 и 7.4 Правил, а также сообщить Страховщику обо всех имеющихся в отношении принимаемого на страхование объекта договорах страхования, заключенных (заключаемых) с другими страховщиками;

15.4.2. предоставлять по запросу Страховщика (его представителя) информацию и документы, необходимые для оценки риска;

15.4.3. уплачивать страховой взнос в размере, порядке и в сроки, установленные договором страхования;

15.4.4. выполнить условия пункта 11.1 Правил при ставших известными Страхователю в период действия договора страхования значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

15.4.5. обеспечить Страховщику возможность проводить проверки причин, обстоятельств невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита и размера понесенных Страхователем убытков;

15.4.6. принять все необходимые меры для исключения возможности нецелевого использования кредита кредитополучателем, если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита;

15.4.7. по требованию Страховщика представлять копии бухгалтерской отчетности кредитополучателя, заверенные в порядке, определяемом Страховщиком, расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности кредитополучателя, в том числе просроченной, сведения об оборотах кредитополучателя по текущим (расчетным) счетам, согласие кредитополучателя на предоставление кредитного отчета;

15.4.8. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнить обязанности, предусмотренные пунктом 16.1 Правил;

15.4.9. незамедлительно сообщить Страховщику о погашении имеющейся задолженности путем направления уведомления произвольной формы с указанием суммы и даты оплаты. Страховщик считается надлежаще уведомленным в случае получения соответствующего уведомления не позднее 5 рабочих дней со дня

погашения задолженности;

15.4.10. передавать Страховщику сведения, предусмотренные Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщения, либо вручением под расписку;

15.4.11. в случае выплаты страхового возмещения выполнить условия пункта 19.2 Правил и извещать Страховщика обо всех случаях получения сумм в счет компенсации понесенных убытков.

15.5. Стороны имеют право и обязаны совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

16. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

16.1. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем (далее – событие), Страхователь обязан:

16.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

16.1.2. не позднее 5 рабочих дней, если иной срок не установлен письменным соглашением между Страховщиком и Страхователем, известить о произошедшем событии Страховщика путем подачи письменного заявления;

16.1.3. обеспечить Страховщику возможность беспрепятственно проводить проверки причин, обстоятельств непогашения кредита и размера понесенного Страхователем убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

16.1.4. предпринять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причинение убытков;

16.1.5. 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 имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

16.2. К заявлению о выплате страхового возмещения (в произвольной форме) Страхователь для принятия Страховщиком решения

о признании или непризнании наступившего события страховым случаем и определения размера убытков представляет документы (их копии), а также документы в электронном виде (в том числе выведенные на бумажный носитель и заверенные):

16.2.1. выписки о движении денежных средств на ссудном (спецссудном, контокоррентном) счете кредитополучателя за период страхования;

16.2.2. документы, свидетельствующие об использовании кредитополучателем кредита: товарно-транспортные накладные, таможенные декларации и т.п.;

16.2.3. документы о проверках целевого использования кредита, если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита;

16.2.4. документы, подтверждающие принятие Страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков (переписка между Страхователем и кредитополучателем, связанная с фактом непогашения кредита);

16.2.5. выписки со счета Страхователя для учета просроченных кредитов;

16.2.6. документы, подтверждающие размер просроченной задолженности;

16.2.7. документы, необходимые для осуществления права требования;

16.2.8. иные документы по требованию Страховщика, необходимые для установления факта наступления страхового случая и размера убытков Страхователя.

16.3. Необходимость представления документов определяется характером события и требованиями законодательства и заключенного договора страхования.

Непредставление требуемых Страховщиком документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате, без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного такими документами.

По требованию Страховщика Страхователь обязан представить оригиналы вышеперечисленных документов (при их наличии) для уточнения достоверности информации.

При представлении копий документов такие копии должны быть заверены в порядке, определяемом Страховщиком.

16.4. В случае, если предоставленных Страхователем документов недостаточно для подтверждения факта наступления страхового случая,

его причин, характера и размера убытка, Страховщик обязан в течение 5 рабочих дней запросить у соответствующих лиц (Страхователя, правоохранительных органов и других организаций, которые могли бы располагать информацией об обстоятельствах произошедшего события) необходимые дополнительные документы, информацию и соответствующие разъяснения, имеющие отношение к наступившему событию.

16.5. При наличии у Страховщика мотивированных сомнений в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и размер убытков (в частности, в порядке оформления и регистрации документов, в подлинности печати, подписи на документе, наличие незаверенных исправлений), он имеет право отсрочить принятие решения о признании или непризнании случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа).

16.6. После получения необходимых документов (пункт 16.2 Правил), подтверждающих факт события, характер и размер убытка, Страховщик в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения последнего документа, принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения (при установлении периода ожидания – в соответствии с пунктом 7.8 Правил).

Решение о признании случая страховым оформляется актом о страховом случае (по форме, утвержденной приказом Страховщика), который является основанием для осуществления страховой выплаты.

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, по которым событие не признается страховым случаем, о чем сообщается Страхователю в порядке, предусмотренном пунктом 18.4 Правил.

16.7. По договорам страхования, условиями которых предусмотрен период ожидания, решение Страховщиком вопроса о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения принимается в течение 10 рабочих дней по истечении периода ожидания, при условии предоставления Страхователем

необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытка (пункты 16.2, 16.3 Правил).

16.8. Если по факту непогашения кредита компетентными органами проводится проверка или возбуждено уголовное дело по факту неправомерных действий (бездействия) работников Страхователя, то акт о страховом случае составляется или решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения от компетентных органов документа о принятом решении (постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

17. Порядок определения размера убытка и выплата страхового возмещения

17.1. Страховое возмещение выплачивается в размере суммы убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая, с учетом франшизы, но не более страховой суммы, установленной договором страхования, с учетом ранее произведенных выплат страхового возмещения.

Сумма убытков Страхователя определяется исходя из суммы просроченной задолженности по основному долгу, процентам за пользование кредитом, если они были приняты на страхование, образовавшейся в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитополучателем своих обязательств по погашению кредита, предусмотренных кредитным договором.

При наличии обеспечения по кредиту решение о выплате страхового возмещения принимается Страховщиком только после обращения взыскания на обеспечение по кредитному договору, в том числе путем реализации заложенного имущества, если данное условие включено в договор страхования, в том числе в случае экономической несостоятельности (банкротства) кредитополучателя.

Из суммы страхового возмещения Страховщик вправе удержать всю оставшуюся сумму неуплаченного, в том числе просроченного, страхового взноса (его часть).

17.2. Размер убытков определяется на основании представленных Страхователем документов, его подтверждающих.

17.3. Если страховая сумма по договору страхования установлена в определенном проценте от страховой стоимости, Страховщик возмещает часть понесенных Страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

17.4. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются в соответствии с предоставленными документами, если эти 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 убытков они могут превысить страховую сумму.

17.5. В случае возникновения споров между сторонами о размере страхового возмещения Страхователь имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Страхователя. На время проведения экспертизы приостанавливается срок принятия решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем. Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был полностью или частично необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе в размере, соответствующем отношению суммы страхового возмещения, в выплате которой первоначально было отказано, к сумме страхового возмещения, определенной после проведения экспертизы.

17.6. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма.

Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

Если страховая сумма по договору страхования установлена в иностранной валюте, а страховой взнос (хотя бы одна его часть) уплачен 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.

17.7. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем составления акта о страховом случае, путем безналичного перечисления на счет Страхователя.

По соглашению сторон при признании Страховщиком случая страховым срок на выплату страхового возмещения может быть продлен и (или) установлен график выплаты страхового возмещения путем внесения изменений в договор.

17.8. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает Страхователю пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки от невыплаченной в срок суммы.

18. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения

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

18.1.1. умысла Страхователя (его представителя или работника), в том числе, если Страхователь использовал средства, полученные от кредитополучателя в счет исполнения обязательств, предусмотренных кредитным договором, на другие цели;

18.1.2. умышленного неприятия Страхователем разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (в том числе в период ожидания отказался от обращения взыскания на заложенное имущество и (или) на денежные средства, не предъявил требование к поручителям, не реализовал свои права требования, вытекающие из кредитного договора, не обратился в суд за защитой нарушенных прав и т.д.), документально не подтвердил результат своих действий;

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

18.1.4. в других случаях, предусмотренных законодательством.

18.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

18.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь:

18.3.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика или его представителя в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом (подпункт 16.1.2 пункта 16.1 Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

18.3.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и (или) размера убытков,

в том числе в результате неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей при наступлении страхового случая, предусмотренных настоящими Правилами.

18.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 10 рабочих дней со дня получения необходимых документов и в течение 3 рабочих дней сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причины отказа.

19. Прочие условия договора страхования

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

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

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

19.3. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

19.4. Если Страхователь получил возмещение за убыток от виновных лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновных лиц. При получении Страхователем в полном объеме возмещения от третьих лиц Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

19.5. После выплаты страхового возмещения Страхователь обязан извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации или возврата кредитором либо третьим лицом, либо если Страхователь получит возмещение иным способом (путем реализации заложенного имущества и т.д.) суммы кредита (его части) и вернуть Страховщику полученное страховое возмещение или его соответствующую часть в течение 5 рабочих дней со дня получения таких сумм, если иное не установлено письменным соглашением между Страховщиком и Страхователем.

19.6. Страхователь обязан возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на его получение.

19.7. По требованиям, вытекающим из договора страхования, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания срока действия договора страхования.

19.8. Споры, вытекающие из отношений по страхованию, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Настоящая редакция Правил № 35 добровольного страхования риска непогашения кредита вступает в силу с 15 июня 2023 года. Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящей редакции Правил, действуют до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены, кроме случаев изменения договора страхования по соглашению сторон в соответствии с настоящей редакцией Правил.

Заместитель генерального
директора-начальник управления
корпоративного страхования

Д.В.Витченко