

Белорусское республиканское унитарное предприятие
экспортно-импортного страхования
«Белэксимгарант»



БЕЛЭКСИМГАРАНТ
EXIMGARANT OF BELARUS

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель генерального директора
«Белэксимгарант»

ПРАВИЛА №22
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКА НЕВОЗВРАТА
(НЕПОГАШЕНИЯ) И (ИЛИ) ПРОСРОЧКИ ВОЗВРАТА
(ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА, ВЫДАННОГО ИНОСТРАННЫМ
БАНКОМ

согласованы Министерством финансов Республики Беларусь
02.05.2016 рег. №580
(с изменениями от 26.03.2021 рег. №1222, от 17.03.2022 рег. №1248, от
19.09.2023 рег. №1273, от 08.08.2024 рег. №1294)

действуют с 09.08.2024

Минск 2016

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением о страховании (перестраховании) экспортных рисков, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. №534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)», и определяют порядок и условия проведения добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита, выданного иностранным банком.

2. Страховщик – Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант».

3. Страхователями в соответствии с настоящими Правилами могут выступать иностранные банки, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Договор страхования действует на территории Республики Беларусь и за её пределами.

В случае, если кредит выдается консорциумом (синдикатом) банков, Страхователем является банк-агент, уполномоченный консорциумом (синдикатом), от имени которого осуществляет права и исполняет обязанности Страхователя, либо каждый из банков-участников консорциума (синдиката), если права и обязанности участников могут быть осуществлены или исполнены только лично.

4. При заключении договора страхования экспортных рисков с поддержкой государства обязательным условием является установление периода ожидания и собственного участия Страхователя в покрытии возможных убытков (безусловной франшизы).

5. Основные термины и понятия, применяемые в настоящих Правилах:

иностранный банк – банк или иная организация, осуществляющие одну либо несколько банковских операций, не являющиеся резидентами;

кредитополучатель – резидент, выступающий в качестве кредитополучателя по кредитному договору, получивший от Страхователя (кредитодателя) денежные средства и обязующийся возвратить (погасить) их и уплатить проценты за пользование ими;

коммерческие риски – страховые риски, непосредственно связанные с финансово-экономическим состоянием кредитополучателя и выраженные в его неплатежеспособности и невозможности выполнения им принятых финансовых обязательств по кредитному договору;

период ожидания – период (в календарных днях) после окончания установленного в кредитном договоре срока выполнения кредитополучателем своих финансовых обязательств, по истечении

которого у Страховщика возникает обязанность по выплате страхового возмещения. Период ожидания устанавливается при заключении договора страхования. Период ожидания составляет от 30 до 90 календарных дней. Страховщик вправе уменьшить период ожидания в одностороннем порядке. Днем окончания периода ожидания является день, следующий за последним днем установленного в договоре страхования периода ожидания;

резиденты – юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

дата убытка – первый день, следующий за последним днем срока выполнения обязательств кредитополучателем по кредитному договору.

6. По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

7. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением ущерба от предпринимательской деятельности, которые Страхователь может понести из-за невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) кредитополучателем своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по возврату (погашению) выданного Страхователем кредита (его части) либо кредита (его части) с учетом процентов за пользование кредитом. В соответствии с законодательством Республики Беларусь не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Объектом страхования не является ущерб вследствие неуплаты кредитополучателем повышенных процентов, штрафов, пени, неустойки, косвенные убытки, включая упущенную выгоду.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

8. Страховым случаем является возникновение у Страхователя ущерба от предпринимательской деятельности вследствие невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) кредитополучателем своих обязательств в размерах и сроки, установленные кредитным договором, по обстоятельствам, представляющим коммерческий риск:

8.1. по возврату (погашению) кредита (суммы основного долга либо ее части);

8.2. по возврату (погашению) кредита (суммы основного долга либо ее части) с учетом процентов за пользование кредитом.

Под обстоятельствами, представляющими коммерческий риск, понимаются следующие:

банкротство – подтвержденная документами неплатежеспособность кредитополучателя;

неплатежеспособность – неспособность кредитополучателя удовлетворить требования Страхователя по финансовым обязательствам. Неплатежеспособность проявляется в ситуации, когда кредитополучатель не выполняет свои обязательства по погашению кредита в установленные кредитным договором сроки и не получены документы о банкротстве кредитополучателя.

Банкротство кредитополучателя признается в случаях, когда:

Страхователь представил судебные или другие документы, подтверждающие, что начался судебный процесс о признании кредитополучателя банкротом;

кредитополучатель представил документы о ликвидации организации в установленном порядке, из-за которой Страхователь будет терпеть убытки;

исполнение решения суда о взыскании долга, произведенное Страхователем, не принесло полного удовлетворения требований к должнику.

Страховой случай признается наступившим при наличии убытков у Страхователя по истечении установленного договором страхования периода ожидания.

Датой наступления страхового случая является день, следующий за последним днем установленного в договоре страхования периода ожидания.

9. Не является страховым случаем возникновение ущерба у Страхователя вследствие:

изменения условий кредитного договора без согласия Страховщика, в случае установления причинно-следственной связи между ущербом и такими изменениями, не согласованными Страховщиком;

нарушения либо невыполнения Страхователем условий кредитного договора, в случае установления причинно-следственной связи между ущербом и таким нарушением либо невыполнением Страхователем условий кредитного договора;

совершения Страхователем какого-либо противоправного действия по отношению к застрахованному кредитному договору, в случае установления данного факта постановлением суда или решением компетентного органа.

СТРАХОВАЯ СУММА

10. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах суммы ущерба, который может понести Страхователь от предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов (страховая стоимость), определяемой в следующем порядке:

10.1. при единовременном предоставлении денежных средств страховая сумма устанавливается в пределах выданной суммы кредита либо в пределах выданной суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом;

10.2. при открытии кредитной линии – в пределах 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 в пределах каждой выдаваемой суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом;

10.3. при выдаче синдицированного (консорциального) кредита – в пределах всей суммы кредита, либо в пределах суммы, приходящейся на одного из банков-участников Страхователя, либо в пределах суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом.

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

Максимальный размер страховой суммы по договору страхования составляет 50 процентов установленного предельного размера обязательств по договорам страхования экспортных рисков с поддержкой государства.

12. По договору страхования устанавливается безусловная франшиза в процентах от суммы ущерба, подлежащего возмещению, но не более 15 процентов.

При установлении безусловной франшизы страховое возмещение выплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом суммы франшизы.

СТРАХОВОЙ ВЗНОС

13. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

Страховой взнос по договору страхования исчисляется Страховщиком путем умножения страхового тарифа по этому договору страхования на страховую сумму.

Изменение срока страхования или страховой суммы могут обусловить изменение размера страхового взноса.

14. Страховщик при определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяет базовые страховые тарифы, согласованные с Министерством финансов Республики Беларусь (Приложение №1 к настоящим Правилам), и корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом (распоряжением) Страховщика (при их наличии).

15. По соглашению Страховщика и Страхователя страховой взнос уплачивается Страхователем единовременно или в рассрочку путем безналичного перечисления на счет Страховщика. Страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, подлежит уплате в белорусских рублях (если иное не предусмотрено законодательством) по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части), если иной курс или иная дата его определения не предусмотрены договором страхования.

При единовременной уплате страховой взнос перечисляется Страхователем на счет Страховщика при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку – первая его часть в размере не менее 10 процентов суммы исчисленного страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются Страхователем в согласованных сторонами размерах и в согласованные сроки, но не позднее последнего дня оплаченного периода срока действия договора страхования.

16. Днем уплаты страхового взноса считается день поступления денежных средств на счет Страховщика.

В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе расторгнуть договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса.

По письменному заявлению Страхователя Страховщик имеет право предоставить возможность погасить имеющуюся задолженность по уплате очередной части страхового взноса в срок до одного месяца со дня просрочки уплаты при наличии письменных обязательств Страхователя о погашении возникшей задолженности в установленный срок. В случае непогашения задолженности в установленный срок договор страхования

прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока по погашению задолженности.

При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

17. При заключении договора страхования страховой взнос исчисляется одним из следующих способов:

при установлении страховой суммы в соответствии с подпунктами 10.1, 10.3 пункта 10 настоящих Правил – исходя из размера страховой суммы и страхового тарифа и уплачивается Страхователем согласно пункту 15 настоящих Правил;

при установлении страховой суммы в соответствии с подпунктом 10.2 пункта 10 настоящих Правил – с каждой выдаваемой части кредита путем умножения страховой суммы на страховой тариф, рассчитанный исходя из полного срока действия договора страхования, и уплачивается Страхователем с каждой выданной части кредита согласно пункту 15 настоящих Правил.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

18. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (Приложение №2 к настоящим Правилам), которое является неотъемлемой частью договора страхования. Заявление составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр остается у Страховщика, второй после оценки степени риска и проведения Страховщиком необходимых расчетов возвращается Страхователю.

19. Договор страхования может быть заключен по соглашению сторон либо в соответствии с подпунктом 8.1, либо подпунктом 8.2 пункта 8 настоящих Правил.

20. Одновременно с заявлением о страховании Страховщику представляются следующие документы:

документы о регистрации Страхователя;

кредитный договор со всеми относящимися к нему документами;

документы, подтверждающие обеспеченность обязательств по погашению кредита: договоры залога, гарантии, поручительства и иные способы обеспечения исполнения обязательств.

Страховщик вправе требовать у Страхователя иные документы, необходимые для определения степени риска и принятия решения о заключении договора страхования, за исключением документов, предусмотренных в пункте 21 настоящих Правил.

21. Страхователь указывает в кредитном договоре обязанность кредитополучателя предоставлять Страховщику следующие документы:

документы о регистрации кредитополучателя;

бухгалтерский баланс кредитополучателя на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках, иные документы, свидетельствующие о кредитоспособности кредитополучателя;

договоры, контракты, бизнес-план и иные документы по сделкам, на реализацию которых выдается кредит.

До предоставления указанных документов кредитополучателем Страховщику договор страхования не может быть заключен.

22. При принятии Страховщиком решения о заключении договора страхования Страхователь предоставляет ему копии документов, указанных в пункте 20 настоящих Правил, заверенные вышестоящей организацией, либо органом, производившим регистрацию, либо руководителем Страхователя.

Страховщик принимает решение о страховании, основываясь на информации:

предоставленной Страхователем в заявлении о страховании (Приложение №2 к настоящим Правилам) и документах в соответствии с пунктом 20 настоящих Правил в качестве приложения к заявлению (далее вместе – заявление);

полученной Страховщиком самостоятельно от кредитополучателя;

полученной Страховщиком самостоятельно из других источников.

Информация, запрашиваемая в заявлении, является полной и исчерпывающей информацией, требуемой от Страхователя, для принятия Страховщиком решения о страховании. Любые факты и оценки, установленные Страхователем самостоятельно, при исполнении внутренних независимых инструкций по должной осмотрительности, не принимаются Страховщиком и не являются информацией, на основании которой Страховщик принимает решение о страховании.

В отношении полноты и достоверности документов и информации, которые являются основанием для принятия Страховщиком решения о страховании, Страхователь несет ответственность по предоставлению полной и достоверной информации по принимаемому на страхование кредитному договору лишь в части информации, представленной им в заявлении (абзац второй части второй настоящего пункта Правил). Страхователь никаким образом не несет ответственность за достоверность и содержание информации, собранной Страховщиком самостоятельно в соответствии с абзацами третьим и четвертым части второй настоящего пункта Правил.

Страховщик несет полную ответственность за свое решение в

отношении застрахованного риска и не имеет права отказаться от выплаты страхового возмещения или инициировать изменения условий договора страхования ввиду недостоверности или неполноты информации, полученной Страховщиком самостоятельно в соответствии с абзацами третьим и четвертым части второй настоящего пункта Правил.

23. При установлении страховой суммы по договору страхования ниже страховой стоимости, договор страхования заключается по системе первого риска либо по системе пропорциональной ответственности, что должно быть указано в договоре страхования.

24. Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора, если соглашением сторон не предусмотрено иное. В случае пролонгации кредитного договора с согласия Страховщика по письменному заявлению Страхователя могут быть внесены изменения в договор страхования.

25. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, который указан в договоре страхования как дата начала срока его действия, но не ранее дня уплаты страхового взноса (первой его части), и заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата окончания срока его действия.

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

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления Страхового полиса, подписанного ими.

К договору страхования должны прилагаться Правила страхования, что удостоверяется записью в этом договоре (страховом полисе).

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

27. При утрате договора страхования (страхового полиса) в течение срока его действия Страхователю по его письменному заявлению выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). Утерянный страховой полис признается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

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

Страхователь обязан в течение 5 рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом Страхователя решения о предстоящей ликвидации или реорганизации письменно уведомить об этом Страховщика.

29. Договор страхования прекращается в случаях:

29.1. истечения срока его действия;

29.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

29.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в сроки, установленные договором страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, который указан как дата уплаты Страхового взноса, а в случае неуплаты просроченной части страхового взноса по договору (пункт 16 настоящих Правил) – по истечении предоставленного для ее уплаты срока;

29.4. ликвидации Страхователя;

29.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (в том числе прекращение Страхователем предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов);

29.6. по соглашению Страхователя и Страховщика, оформленному в письменном виде;

29.7. отказа Страхователя (по письменному заявлению) от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 29.5 настоящего пункта Правил;

29.8. если Страхователь заключает другие договоры страхования на размер собственного участия (франшизы) без письменного согласия Страховщика.

В случаях, предусмотренных подпунктами 29.4, 29.5, 29.6, 29.8 настоящего пункта Правил Страховщик имеет право на часть Страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Возврат страхового взноса производится в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления Страхователя о прекращении договора страхования. Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения, то возврат страхового взноса не производится. В случае, если по договору страхования на момент его прекращения есть заявленные, но не урегулированные убытки, решение о возврате части страхового взноса производится только после принятия решения о выплате/отказе в выплате страхового возмещения.

В случаях, указанных в подпункте 29.7 настоящего пункта Правил,

уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

30. Страховщик имеет право:

30.1. произвести проверку правильности сведений, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования, а также указанных в заявлении;

30.2. проверять выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

30.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением обстоятельств, причин страхового случая и определением размера причиненного ущерба;

30.4. принимать меры, которые он считает необходимыми для сокращения ущерба;

30.5. требовать внесения соответствующих изменений в договор страхования или уплаты дополнительного страхового взноса пропорционально увеличению срока страхования или страховой суммы;

30.6. отсрочить принятие решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем (по истечении периода ожидания) в случаях, когда:

ему не представлены все необходимые документы от Страхователя – до их представления (если требуется, Страхователь должен представить оригиналы документов Страховщику);

у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая (в частности, в оформлении и регистрации документов, подлинности печатей и подписей на документах, незаверенных исправлениях), – 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, направленного в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа);

Страховщиком затребовано проведение проверки в соответствии с подпунктом 33.2.6 пункта 33 настоящих Правил – до завершения проверки;

проводится проверка и (или) возбуждено уголовное дело, и (или) возбуждено административное производство по факту наступления Страхового случая в отношении должностных лиц и (или) собственников Страхователя – до вынесения приговора судом, приостановления или

прекращения производства по делу, принятия иного процессуального документа;

проводится экспертиза при возникновении разногласий о размере понесенного Страхователем ущерба – на время проведения экспертизы;

30.7. потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения полностью или в соответствующей части при отказе Страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, возмещенный Страховщиком, либо если будет установлено, что страховое возмещение было выплачено на основе ложной информации или без законного основания на выплату страхового возмещения.

31. Страховщик обязан:

31.1. выдать Страхователю настоящие Правила;

31.2. выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) в соответствии с настоящими Правилами;

31.3. по случаям, признанным Страховщиком страховыми:

31.3.1. составить в установленный настоящими Правилами срок акт о страховом случае (Приложение №4 к настоящим Правилам);

31.3.2. произвести в срок, предусмотренный настоящими Правилами, выплату страхового возмещения и, при обращении Страхователя, возместить расходы, понесенные Страхователем, по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки. Если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, то такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к сумме кредита с учетом требований подпункта 33.2.4 пункта 33 настоящих Правил;

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

31.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

32. Страхователь имеет право:

32.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

32.2. уплачивать страховой взнос единовременно либо в рассрочку (пункт 15 настоящих Правил);

32.3. получить копию договора страхования (дубликат страхового полиса) в случае его утраты (пункт 27 настоящих Правил);

32.4. при признании Страховщиком заявленного случая страховым получить страховое возмещение в соответствии с настоящими Правилами;

32.5. обратиться к Страховщику за возмещением расходов,

понесенных Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

32.6. требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству.

33. Страхователь обязан:

33.1. *при заключении и в период действия договора страхования:*

33.1.1. сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых Страхователем договорах страхования в отношении принимаемого на страхование риска;

33.1.2. представить кредитный договор (его проект) для проведения оценки риска, принимаемого на страхование, в порядке, установленном Страховщиком, а также документы, предусмотренные пунктом 20 настоящих Правил;

33.1.3. своевременно уплачивать страховой взнос в размере и порядке, предусмотренном договором страхования;

33.1.4. участвовать в застрахованном риске в размере установленного в договоре страхования собственного удержания (франшизы) и не заключать другие договоры страхования на размер собственного участия (франшизы) без письменного согласия Страховщика;

33.1.5. указать в кредитном договоре обязанность кредитополучателя предоставлять Страховщику надлежащим образом заверенные копии финансовой отчетности кредитополучателя ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (в случае годового баланса – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом), а также документы, предусмотренные пунктом 21 настоящих Правил;

33.1.6. соблюдать условия кредитного договора и законодательство, регулирующее отношения сторон по кредитному договору;

33.1.7. письменно согласовывать со Страховщиком любые изменения условий кредитного договора, в том числе решение о пролонгации кредитного договора, о досрочном взыскании и т.п.;

33.1.8. не направлять поступающие от кредитополучателя средства на цели, иные, чем погашение кредита, и не связанные с погашением задолженности по кредиту в порядке, определенном кредитным договором;

33.1.9. в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

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

Значительными, в частности, признаются изменения:

в кредитном договоре, в том числе в осуществлении контроля за целевым использованием кредита (если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита), в назначении кредита, изменение сторон по кредитному договору, изменение срока предоставления и погашения кредита, пролонгация;

в условиях сделок, под которые выдается кредит;

в условиях сделок, являющихся обеспечением возврата кредита;

финансового состояния кредитополучателя и в других документах, предоставленных Страхователем Страховщику при заключении договора страхования.

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

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

При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной в части первой настоящего подпункта Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора в соответствии Гражданским Кодексом Республики Беларусь.

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

33.1.10. письменно уведомить Страховщика о предстоящей ликвидации или реорганизации в соответствии с пунктом 28 настоящих Правил;

33.2. *при наступлении события, которое по условиям страхования может быть признано страховым случаем (в том числе в период ожидания):*

33.2.1. незамедлительно (в течение 3 рабочих дней) сообщить об этом Страховщику путем письменного уведомления в произвольной форме.

Неисполнение обязанности, предусмотренной частью первой настоящего подпункта Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

33.2.2. прекратить предоставление траншей кредита без предварительного согласия Страховщика;

33.2.3. в случае неоплаты платежей по кредитному договору выслать кредитополучателю в течение 3 рабочих дней с установленной даты платежа письменное напоминание (требование);

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

33.2.5. действовать в соответствии с указаниями Страховщика и принять все меры по реализации прав, предусмотренных договорами, выступающими в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (также после окончания периода ожидания).

Событиями, которые впоследствии могут быть признаны страховым случаем, считаются любые факты или обстоятельства, ведущие к возникновению ущерба, о которых Страхователь знал или должен был знать, если бы он действовал с должной осмотрительностью, в частности:

кредитополучатель потребовал внесения изменения в порядок погашения платежей по кредитному договору на условиях, невыгодных для Страхователя, в договор залога или иные способы обеспечения исполнения обязательств, либо потребовал приостановить платежи или реструктуризировать долг;

кредитополучатель не намерен выполнять условия кредитного договора или продолжать деятельность;

в отношении кредитополучателя была начата процедура ликвидации или признания его банкротом;

кредитополучатель подал заявку или получил разрешение суда о приостановлении каких-либо платежей;

в отношении кредитополучателя было начато исполнительное производство;

в отношении активов кредитополучателя произведена конфискация, наложен арест или осуществлено изъятие;

любая другая информация, событие или обстоятельство, которые могут стать причиной любого ущерба при исполнении кредитного договора между Страхователем и кредитополучателем;

33.2.6. обеспечить Страховщику возможность проводить проверки причин и обстоятельств невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита и размера причиненного Страхователю ущерба, в том числе обеспечить полный доступ Страховщику или его представителю к тем частям бухгалтерской отчетности, переписки или деловой документации Страхователя в отношении кредитополучателя, которые имеют отношение к данному договору страхования, в любое рабочее время. Кроме того, Страхователь обязан предоставить копии таких документов по требованию Страховщика;

33.2.7. в случае предъявления иска к кредитополучателю привлечь Страховщика к участию в судебном процессе в качестве третьего лица;

33.2.8. принять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки;

33.3. *после получения страхового возмещения:*

33.3.1. в течение 5 рабочих дней передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования;

33.3.2. при обоснованном требовании Страховщика, в течение 15 календарных дней вернуть Страховщику сумму страхового возмещения, если она была получена обманным путем, путем предоставления недостоверной информации о страховом случае;

33.3.3. в течение 15 календарных дней со дня предъявления требования Страховщиком, вернуть сумму полученного страхового возмещения, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя;

33.3.4. в течение 15 календарных дней возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (его часть), если Страхователем были получены соответствующие суммы от кредитополучателя или иных третьих лиц в счет исполнения обязательств кредитополучателя, а также суммы, полученные иным способом (путем реализации заложенного имущества и т.д.).

33-1. Если иное не предусмотрено договором страхования, для целей бухгалтерского учета первичные учетные документы, подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон договора страхования составляет единолично.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

34. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения Страхователь не позднее, чем в течение 30 календарных дней со дня окончания периода ожидания обязан предоставить Страховщику заявление о страховом случае (Приложение №3 к настоящим Правилам), а также следующие документы (заверенные Страхователем копии):

- выписки о движении средств по счетам учета кредитной задолженности кредитополучателя, открытым на основании кредитного договора, в том числе по счетам учета просроченной задолженности за период страхования;

- документы, подтверждающие принятие Страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков (переписка с кредитополучателем по факту нарушения застрахованных обязательств и др.);

- документы, подтверждающие расходы Страхователя по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;

- письменное объяснение кредитополучателя о причинах невозврата кредита, а в случае его отсутствия – копии запросов Страхователя о предоставлении информации, раскрывающей причины наступления страхового случая;

- копию решения суда в случае банкротства кредитополучателя;

- документы, подтверждающие размер просроченной задолженности и сформированного по кредиту резерва на покрытие убытков;

- иные документы по требованию Страховщика, необходимые для установления причин и обстоятельств наступления страхового случая.

35. В случае необходимости, в течение периода ожидания Страховщик вправе сделать запрос в компетентные органы по заявленному факту невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита.

36. На основании полученных от Страхователя и компетентных органов документов и проведенных проверок Страховщик принимает решение о признании либо непризнании заявленного случая страховым, рассчитывает размер страхового возмещения либо принимает решение об отказе в выплате Страхового возмещения.

Решение о непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения в течение 5 рабочих дней со дня

принятия сообщается Страхователю путем письменного уведомления с объяснением причины отказа.

В случае признания заявленного факта невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита страховым случаем, Страховщик в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов от Страхователя, но не ранее истечения периода ожидания, составляет акт о страховом случае (Приложение №4 к настоящим Правилам).

При возникновении разногласий о размере причиненного Страхователю ущерба, а также в иных случаях, стороны вправе назначить независимую экспертизу. Расходы на проведение экспертизы оплачивает сторона-инициатор, а в случае заинтересованности обеих сторон эти расходы распределяются между ними.

Если по факту невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита компетентными органами проводится проверка и/или возбуждено уголовное дело и (или) возбуждено административное производство по факту правонарушений (бездействия) должностных лиц и (или) собственников имущества (учредителей, участников) Страхователя, и (или) по факту невозврата кредита в период процедуры банкротства, то решение о признании/непризнании заявленного события страховым случаем принимается Страховщиком в течение 5 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, принятия иного процессуального документа), но не ранее истечения периода ожидания.

В случае принятия судом решения о банкротстве кредитополучателя, акт о страховом случае составляется Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов независимо от истечения срока действия договора страхования и периода ожидания. Предоставление документов, подтверждающих наступление страхового случая вследствие банкротства кредитополучателя является основанием для прекращения периода ожидания.

37. Сумма страхового возмещения определяется в соответствии с пунктом 38 настоящих Правил исходя из суммы просроченной задолженности кредитополучателя по кредитному договору (с учетом процентов за пользование кредитом в случае заключения договора страхования по подпункту 8.2 пункта 8 настоящих Правил).

Если Страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку, то при наступлении страхового случая Страховщик из суммы страхового

возмещения вправе удерживать оставшуюся сумму неуплаченного страхового взноса в размере, не превышающем сумму страхового возмещения. О применении данного условия должно быть достигнуто соглашение между Страховщиком и Страхователем, и в договоре страхования при его заключении должна быть сделана соответствующая отметка.

38. Сумма страхового возмещения определяется:

38.1. при заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска – в размере ущерба, причиненного Страхователю, но не более страховой суммы по договору страхования, а при выдаче кредита частями – фактически выданной суммы кредита либо фактически выданной суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом;

38.2. при заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности – возмещению Страховщиком подлежит часть причиненного Страхователю ущерба пропорционально отношению страховой суммы к сумме кредита (предельному размеру единовременной задолженности кредитополучателя) либо к сумме кредита (предельному размеру единовременной задолженности кредитополучателя) с учетом процентов за пользование кредитом;

38.3. из рассчитанной суммы страхового возмещения вычитается безусловная франшиза;

38.4 сумма страхового возмещения уменьшается на:

38.4.1. сумму траншей кредита, предоставленных Страхователем кредитополучателю без согласования Страховщика после наступления события, признанного страховым случаем;

38.4.2. сумму средств, полученных от кредитополучателя и направленных на цели, иные, чем погашение кредита, и не связанные с погашением задолженности по кредиту в порядке, определенном кредитным договором.

39. Сумма страхового возмещения, исчисленная в валюте страховой суммы, подлежит выплате в белорусских рублях (если иное не предусмотрено законодательством) по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день выплаты, если иной курс или иная дата его определения не предусмотрены договором страхования.

40. Страховое возмещение по договору страхования выплачивается страховщиком за счет страховых резервов и собственного капитала в течение 10 рабочих дней со дня утверждения акта о страховом случае.

При наступлении субсидиарной ответственности Республики Беларусь по обязательствам страховщика по выплате страхового возмещения исполнение обязательств страховщика перед страхователем производится в порядке и сроки, установленные законодательством.

По соглашению сторон, путем письменного внесения изменений в условия договора страхования, срок на выплату страхового возмещения может быть продлен и (или) установлен график выплаты страхового возмещения.

41. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Страхователь в течение 5 рабочих дней после получения страхового возмещения обязан передать Страховщику все документы, доказательства, и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если после выплаты Страховщиком страхового возмещения кредитор либо третье лицо вернет Страхователю полностью или частично сумму кредита, в связи с невозвратом (непогашением) и (или) просрочкой возврата (погашения) которого была произведена выплата страхового возмещения, либо если Страхователь получит возмещение указанных сумм иным способом (путем реализации заложенного имущества и т.д.), то Страхователь обязан в течение 15 календарных дней возратить Страховщику сумму полученного страхового возмещения или ее часть, равную сумме, полученной им в погашение кредита.

42. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

Страхователь совершил умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая;

страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное;

ущерб возник вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста по распоряжению государственных органов денежных средств, выдаваемых (выданных) по кредитному договору;

Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, а также в случае невыполнения Страхователем требований подпункта 33.2.8 пункта 33 настоящих Правил;

ущерб Страхователя возник вследствие невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) 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;

ущерб Страхователя является прямым или косвенным следствием любого условия или положения застрахованного кредитного договора (другого контракта или документа, относящегося к банковской гарантии или иному затребованному Страховщиком обеспечению исполнения обязательств), ограничивающего права требования Страхователя;

возникновения убытков по причине того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

43. Не подлежит возмещению ущерб, если он возмещен в полном объеме Страхователю лицом, виновным в его причинении.

44. В случае, если Страхователь заключает другие договоры страхования на размер собственного участия (франшизы) без письменного согласия Страховщика, договор страхования считается расторгнутым с даты заключения таких договоров, если иное не предусмотрено договором страхования.

45. При рассмотрении Страховщиком возможности заключения договоров страхования в будущем, Страховщик будет принимать во внимание факты невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) Страхователем условий настоящих Правил по ранее заключенным договорам страхования.

46. Страховщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За несвоевременную выплату страхового возмещения и (или) возврат страхового взноса (его части) Страховщик несет ответственность в размере 0,1% от суммы, подлежащей выплате (возврату), за каждый день просрочки.

47. За несвоевременный возврат выплаченного Страхового возмещения в случаях, определенных настоящими Правилами, Страхователь несет ответственность в размере 0,1% от суммы, подлежащей возврату Страховщику, за каждый день просрочки.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

48. Право Страхователя на получение страхового возмещения, а

Страховщика на возврат страхового возмещения в порядке суброгации ограничивается общим положением о порядке исковой давности.

49. Если вопросы по договорам страхования, заключенным по настоящим Правилам, не могут быть урегулированы путем переговоров, не урегулированные путем переговоров споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Приложение №1 к Правилам №22 добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита, выданного иностранным банком

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

Базовый годовой страховой тариф – 0,9% от страховой суммы по договору страхования.

В случае пролонгации кредитного договора Страхователь обязан уплатить дополнительный страховой взнос исходя из базового страхового тарифа для срока, соответствующего сроку пролонгации кредитного договора, с учетом соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом (распоряжением) Страховщика (при их наличии).

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СТРАХОВОГО ВЗНОСА ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

В случае увеличения страховой суммы в течение срока действия договора страхования дополнительный страховой взнос рассчитывается по следующей формуле:

$$СВ_{\text{доп.}} = (СС_1 - СС_0) \times Т \times n / t, \text{ где}$$

$СВ_{\text{доп.}}$ – дополнительный страховой взнос;

$СС_1$ – увеличенная страховая сумма;

$СС_0$ – страховая сумма по договору страхования перед увеличением ее размера;

$Т$ – страховой тариф по договору страхования;

n – срок действия договора страхования в днях, оставшийся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

t – срок действия договора страхования (в днях).