

Белорусское республиканское унитарное предприятие
экспортно-импортного страхования
«Белэксимгарант»



Б Е Л Э К С И М Г А Р А Н Т
EXIMGARANT OF BELARUS

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель генерального директора
«Белэксимгарант»

ПРАВИЛА №4
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКА
НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

утверждены «Белэксимгарант» 23.04.2008 и
согласованы Министерством финансов Республики Беларусь
23.04.2008 рег. №339

(с изменениями и дополнениями, согласованными Министерством
финансов Республики Беларусь, от 20.07.2009 рег. №653, от 27.05.2010
рег. №835, от 14.01.2011 рег. №7, от 15.04.2011 рег. №70, от 10.11.2011
рег. №181, от 04.04.2012 рег. №269, от 28.06.2012 рег. №334, от
08.08.2012 рег. №340, от 09.11.2012 рег. №395, от 04.02.2013 рег. №11, от
29.05.2015 рег. №444, от 29.12.2015 рег. №536, от 17.05.2016 рег. №589,
от 17.05.2018 рег. №941, от 24.08.2018 рег. №1005, от 11.06.2019 рег.
№1167,

а также изменениями, утвержденными «Белэксимгарант», от 11.03.2020,
от 17.03.2020, от 12.03.2021, от 29.11.2021, от 03.03.2022, от 18.04.2022, от
26.04.2022, от 09.01.2023, от 09.03.2023, от 01.08.2023, от 20.09.2023, от
20.03.2024, от 01.07.2024)

действуют с 15.07.2024

МИНСК 2008

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита с лицами, указанными в пункте 2 настоящих Правил.

2. Страхователями могут выступать юридические лица – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, а также иные юридические лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов, зарегистрированные в установленном порядке и заключившие со страховщиком договор страхования.

3. Кредитополучатель – юридическое лицо, заключившее кредитный договор со страхователем о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных кредитным договором.

4. По договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

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

5. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь, а также за ее пределами (при наличии договоров (соглашений) об оказании помощи по урегулированию убытков на территории этих стран).

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

6. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков 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.

Риск убытков вследствие неуплаты кредитополучателем повышенных процентов, процентов, начисленных на сумму просроченной задолженности по основному долгу по кредиту, в том числе процентов, начисленных за установленный договором страхования период ожидания в

связи с его установлением, неустоек (штрафов, пеней) не является объектом страхования.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

7. Страховым случаем является:

7.1. возникновение у страхователя убытков от предпринимательской деятельности вследствие невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) кредитополучателем своих обязательств в размерах и сроки, установленные кредитным договором:

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

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

7.2. возникновение у страхователя убытков от предпринимательской деятельности вследствие невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) кредитополучателем своих обязательств в размерах и сроки, установленные кредитным договором, оставшихся невозмещенными после принятия страхователем разумных и доступных ему мер по взысканию возникшей задолженности:

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

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

По соглашению сторон под сроками, установленными кредитным договором, могут подразумеваться либо срок окончательного погашения кредита, предусмотренный кредитным договором, либо 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.

8. Договор страхования может быть заключен по соглашению сторон либо по подпункту 7.1.1 пункта 7 настоящих Правил, либо по подпункту 7.1.2 пункта 7 настоящих Правил.

Договор страхования может быть заключен по подпункту 7.2.1 пункта 7 настоящих Правил либо по подпункту 7.2.2 пункта 7 настоящих Правил в случае, если между страховщиком и страхователем достигнуто соглашение о том, что при наличии обеспечения по кредиту до обращения к страховщику за выплатой страхового возмещения страхователю необходимо обратиться взыскание на обеспечение по кредиту (залог, поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения

исполнения обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь), в том числе путем реализации заложенного имущества. Данное условие указывается в договоре страхования (страховом полисе).

В отношении кредитного договора, по которому кредитование осуществляется в нескольких валютах, договор страхования может быть заключен только по подпунктам 7.1.1, 7.2.1 пункта 7 настоящих Правил.

8-1. 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 (страховым полисом). Данное условие указывается в договоре страхования (страховом полисе).

При этом данное условие может предусматривать обязанность сторон о досрочном расторжении договора страхования и (или) об уменьшении страховой суммы после оформления обеспечения (о порядке, сроках и условиях досрочного расторжения договора страхования либо уменьшении страховой суммы должно быть достигнуто соглашение между страховщиком и страхователем при заключении договора страхования).

9. Страховой случай считается наступившим при наличии у страхователя документально подтвержденных убытков по истечении периода ожидания. Датой наступления страхового случая является день, следующий за последним днем установленного в договоре страхования периода ожидания.

Под убытком страхователя в целях определения страхового случая понимается сумма кредита либо сумма кредита с учетом процентов за пользование кредитом, не погашенная кредитополучателем в срок, установленный кредитным договором. Датой возникновения убытков является первый рабочий день, следующий за последним днем срока выполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору.

Период ожидания – указанный в договоре страхования период (в календарных днях), исчисляемый с даты возникновения убытков, по истечении которого у страховщика возникает обязанность по возмещению убытков. Период ожидания указывается в договоре страхования и не может превышать 180 календарных дней. Страховщик вправе уменьшить период ожидания в одностороннем порядке. Страхованием не покрываются суммы процентов, начисленных за установленный договором страхования период ожидания в связи с его установлением.

10. Не является страховым случаем возникновение убытков у страхователя при наличии следующих обстоятельств:

изменения условий кредитного договора и (или) условий договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, без согласия страховщика;

неосуществления страхователем контроля за целевым использованием кредита в случае, если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита;

нарушения либо невыполнения страхователем условий кредитного договора;

невыполнения страхователем указаний страховщика по истребованию от кредитополучателя дополнительного обеспечения (поручительства, залога, гарантийного депозита денег и иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

действий кредитополучателя и (или) страхователя, совершенных с нарушением норм законодательства Республики Беларусь (в том числе заключение сделок, не соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь), за которые предусмотрена гражданско-правовая и (или) административная ответственность, если в судебном порядке установлено, что эти действия явились причиной непогашения кредита;

действий должностных лиц и (или) собственников имущества (учредителей, участников) кредитополучателя (страхователя), за которые предусмотрена гражданско-правовая, административная или уголовная ответственность, если в судебном порядке установлено, что эти действия явились причиной непогашения кредита;

направления поступающих от кредитополучателя средств не на погашение в установленном кредитным договором порядке задолженности по кредиту, а на другие цели, не связанные с погашением этого кредита;

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 об этом условии достигнуто соглашение между страховщиком и страхователем, и данное условие указано в договоре страхования;

действий (бездействия) страхователя, приведших к ухудшению финансового положения или банкротству кредитополучателя;

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;

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

Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу и до его прекращения в установленном порядке.

Если дата выполнения 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 невыполнения 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).

СТРАХОВАЯ СУММА

11. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах суммы убытков, которые страхователь может понести от предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов (страховая стоимость), определяемой исходя из суммы основного долга либо суммы основного долга с учетом процентов за пользование кредитом, в следующем порядке (в размере 100 процентов соответствующей суммы либо в определенном проценте от нее – процент страхования):

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

11.2. при открытии кредитополучателю невозобновляемой кредитной линии – по одному из двух вариантов:

11.2.1. в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя либо в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя с учетом процентов за пользование кредитом;

11.2.2. 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 каждой выдаваемой суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом;

11.3. при открытии кредитополучателю возобновляемой кредитной линии, а также овердрафтном кредитовании страховая сумма устанавливается в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя либо в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя с учетом процентов за пользование кредитом;

11.4. по синдицированному кредиту – в пределах суммы кредита, приходящейся на одного из банков-участников – страхователя, либо суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом.

Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

При установлении страховой суммы по договору страхования ниже страховой стоимости, договор страхования заключается по соглашению сторон с учетом выплаты страхового возмещения по системе первого риска либо по системе пропорциональной ответственности.

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. Если по соглашению сторон в договор страхования вносятся изменения в части уменьшения страховой суммы, то страховой взнос по договору страхования подлежит перерасчету пропорционально сроку, оставшемуся со дня внесения изменений в договор страхования до окончания срока его действия.

12. Страховая сумма устанавливается в валюте кредита. Под валютой кредита для целей настоящих Правил следует понимать валюту обязательств кредитополучателя по кредитному договору.

При страховании риска непогашения кредита 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 риска непогашения кредита 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.

13. При заключении договора страхования по соглашению сторон может устанавливаться безусловная франшиза – предусмотренная договором страхования часть убытков, не подлежащая возмещению со стороны страховщика и вычитаемая при расчете страхового возмещения, устанавливаемая в процентах от суммы убытков. Размер безусловной франшизы не может превышать 40 процентов от суммы убытков по каждому страховому случаю.

СТРАХОВОЙ ВЗНОС

14. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

Страховой взнос по договору страхования исчисляется исходя из страховой суммы, принимаемой на страхование, и действующих страховых тарифов, включающих базовые страховые тарифы (Приложение №1 к настоящим Правилам) и корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом (распоряжением) страховщика.

15. Страховой взнос уплачивается страхователем в валюте страховой суммы.

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, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день перечисления страхового вноса (его части).

16. Страховой взнос по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами уплачивается страхователем путем безналичных расчетов или наличными денежными средствами, если это не противоречит действующему законодательству Республики Беларусь.

Днем уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается:

при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю);

при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денежных средств через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя).

17. Страховой взнос по договору страхования уплачивается страхователем одновременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, ежеквартально, ежемесячно.

Уплата страхового взноса в рассрочку может предусматриваться:

в два срока – при сроке действия договора страхования 6 или более месяцев;

ежеквартально или ежемесячно – при сроке действия договора страхования 12 или более месяцев.

При единовременной уплате страховой взнос перечисляется страхователем на расчетный счет страховщика при заключении договора страхования.

Сроки уплаты и размер каждой части страхового взноса по договору страхования при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

при уплате страхового взноса в два срока – первоначальный страховой взнос в размере не менее 50 процентов суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее истечения последнего рабочего дня половины срока действия договора страхования, исчисляемого со дня вступления в силу договора страхования;

при ежеквартальной уплате страхового взноса – первоначальный страховой взнос в размере не менее 25 процентов суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются равными долями не позднее последнего рабочего дня оплаченного квартала срока действия договора страхования;

при ежемесячной уплате страхового взноса – первоначальный страховой взнос в размере не менее 1/12 суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются равными долями не позднее последнего рабочего дня оплаченного месяца срока действия договора страхования.

Договором страхования может предусматриваться иной порядок уплаты страхового взноса. При этом 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 сроки, указанные в договоре страхования, но не позднее последнего дня оплаченного периода срока действия договора страхования.

Договор страхования заключается не ранее дня уплаты страхового взноса (первой его части).

Предоставление рассрочки по уплате страхового взноса не освобождает страхователя от уплаты оставшейся части (частей) страхового взноса по договору страхования, по которому произведена выплата страхового возмещения или подано заявление о страховом случае, независимо от срока действия договора страхования, в том числе и при досрочном прекращении договора страхования.

Если страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку, то при наступлении страхового случая из суммы страхового возмещения страховщик имеет право удержать неуплаченную часть страхового взноса, если об этом условии имеется соглашение сторон, отмеченное в договоре страхования (страховом полисе). Страховщик имеет право на осуществление указанных действий также и по договору страхования, который к моменту урегулирования страхового случая прекратил свое действие, в том числе в связи с неуплатой очередной части страхового взноса (в соответствии с частью седьмой настоящего пункта Правил).

Страхователь не освобождается от обязанности уплатить страховой взнос по договору страхования в полном объеме (в порядке выполнения своих обязательств по договору) и в том случае, когда сумма страхового возмещения не превышает сумму неуплаченной части страхового взноса.

18. В случае неуплаты очередной части страхового взноса по договору страхования в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

18.1. прекратить договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса по договору страхования;

18.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность по уплате страхового взноса в течение срока, предоставленного страховщиком, но не более 30 календарных дней со дня просрочки уплаты части страхового взноса. При неуплате просроченной части страхового взноса по истечении 30-дневного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем срока, в течение которого

страхователь обязан уплатить просроченную часть страхового взноса. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

19. Дополнительный страховой взнос по вносимым в договор страхования изменениям (пункт 33 настоящих Правил) рассчитывается по следующей формуле:

$$СВ_{\text{доп}} = (СВ_{\text{изм}} - СВ_{\text{изн}}) \times n / t, \text{ где}$$

$СВ_{\text{доп}}$ – дополнительный страховой взнос по вносимым в договор страхования изменениям;

$СВ_{\text{изм}}$ – страховой взнос с учетом вносимых в договор страхования изменений исходя из срока действия договора страхования (t);

$СВ_{\text{изн}}$ – страховой взнос по заключенному договору страхования;

n – срок действия договора страхования, оставшийся до окончания договора страхования со дня внесения в договор страхования изменений (в днях);

t – срок действия заключенного договора страхования (в днях).

Дополнительный страховой взнос по изменениям, вносимым в договор страхования, заключенный по сроку окончательного погашения кредита, рассчитывается по следующей формуле:

$$СВ_{\text{доп}} = (СВ_{\text{изм}} - СВ_{\text{изн}}).$$

Дополнительный страховой взнос по изменениям, вносимым в договор страхования, в части увеличения страховой суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$СВ_{\text{доп}} = (СС_1 - СС_0) \times СТ, \text{ где}$$

$СС_1$ – увеличенная страховая сумма;

$СС_0$ – страховая сумма по договору страхования до увеличения ее размера;

$СТ$ – страховой тариф по договору страхования.

20. Дополнительный страховой взнос по вносимым в договор страхования изменениям уплачивается страхователем в валюте уплаты страхового взноса по договору страхования единовременно, либо в соответствии с рассрочкой платежа по договору страхования (пункт 17 настоящих Правил).

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

21. Договор страхования заключается в письменной форме и на условиях настоящих Правил страхования, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

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

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

22. 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.

23. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение №2 к настоящим Правилам). Заявление о заключении договора страхования составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр заявления со всеми прилагаемыми к нему документами остается у страховщика, второй после заключения договора страхования передается страхователю. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

24. Одновременно с заявлением о страховании страхователь представляет страховщику следующие документы:

учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации, карточку с образцами подписей и оттиском печати страхователя (при ее наличии) – если договор страхования заключается с данным страхователем впервые или данные документы претерпели изменения с момента заключения предыдущего договора страхования;

учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации кредитополучателя;

согласие кредитополучателя на предоставление страховщику сведений, составляющих банковскую тайну;

кредитный договор (со всеми приложениями и внесенными изменениями и (или) дополнениями), договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по нему (со всеми приложениями и внесенными изменениями и (или) дополнениями), а также иные документы, относящиеся к ним;

договоры, контракты и иные документы по сделкам, на реализацию которых выдается кредит (со всеми приложениями и внесенными изменениями и (или) дополнениями);

финансовые и бухгалтерские документы кредитополучателя за последний финансовый год и на последнюю отчетную дату, иные материалы о кредитоспособности кредитополучателя;

сведения об оборотах кредитополучателя по текущим (расчетным) счетам за последние шесть месяцев с помесечной разбивкой.

Страховщик вправе требовать у страхователя и иные документы и сведения, необходимые для определения степени риска и принятия решения о заключении договора страхования.

При принятии страховщиком решения о заключении договора страхования страхователь предоставляет ему копии вышеуказанных документов, заверенные вышестоящей организацией, либо руководителем (заместителем либо уполномоченным должностным лицом) страхователя. Ответственность за достоверность представленных страховщику документов и сведений несет страхователь.

25. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику все известные ему обстоятельства, которые имеют существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя (пункт 23 настоящих Правил).

26. 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.

27. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 25 настоящих Правил, страховщик вправе потребовать признания договора страхования 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.

28. Договор страхования заключается:

на срок кредита (предусмотренный кредитным договором период, на который выдается кредит);

на срок менее срока кредита.

29. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, который указан в договоре страхования (страховом полисе) как дата начала срока его действия, и заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего

за днем, указанным в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания срока действия договора страхования.

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

30. После предоставления заявления о заключении договора страхования и документов, указанных в пункте 24 настоящих 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 (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) которого застрахован.

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

32. В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно (в течение 3 рабочих дней с момента, когда ему стало известно) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

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

Значительными, в частности, признаются изменения:

в кредитном договоре, в том числе в осуществлении контроля за целевым использованием кредита (в случае, если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита), в назначении кредита, в сторонах по кредитному договору (в том числе изменение состава собственников, учредителей, участников, изменение руководящего состава, предстоящая реорганизация, изменение места нахождения);

в условиях сделок, под которые выдается кредит;

условий обеспечения возврата кредита;

финансового положения кредитополучателя (в случае его ухудшения), которое определяется страховщиком самостоятельно на основании предоставляемых страхователем надлежащим образом заверенных копий ежеквартальной и годовой бухгалтерской отчетности кредитополучателя.

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

Расчет дополнительного страхового взноса осуществляется в соответствии с пунктом 19 настоящих Правил.

34. Если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

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

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

О предстоящей реорганизации страхователь обязан предварительно за 30 (тридцать) календарных дней письменно уведомить страховщика.

36. Договор страхования прекращается в случае:

36.1. истечения срока его действия;

36.2. выполнения страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

36.3. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса по договору в установленный договором страхования срок (в случае, указанном в подпункте 18.2 пункта 18 настоящих Правил – неуплаты страхователем просроченной части страхового взноса по договору страхования по истечении периода, предоставленного для погашения задолженности по уплате страхового взноса);

36.4. ликвидации либо банкротства страхователя;

36.5. 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);

36.6. по соглашению между страховщиком и страхователем, оформленному в письменном виде.

37. В случае прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 36.4 – 36.6 пункта 36 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования, и возвращает страхователю часть уплаченного страхового взноса по договору страхования пропорционально времени, оставшемуся

со дня, когда страхователь письменно известил страховщика о наступлении вышеназванных обстоятельств до момента окончания срока действия договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня, когда страхователь письменно известил страховщика о наступлении вышеназванных обстоятельств. Вышеуказанный срок начинает течь со дня поступления письменного извещения в адрес места нахождения страховщика.

Расчет части страхового взноса, подлежащей возврату страхователю, осуществляется по следующей формуле:

$$R = X \times (n - m) / n, \text{ где}$$

R – часть страхового взноса, подлежащая возврату страхователю;

X – страховой взнос, фактически уплаченный по договору страхования;

n – оплаченный период страхования (в днях);

m – период с момента вступления договора страхования в силу по дату его расторжения (в днях).

Не подлежит возврату уплаченный страховой взнос при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения. В случае, когда по договору страхования получено уведомление о наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, решение о возврате части страхового взноса принимается после принятия страховщиком решения о признании/непризнании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения.

Возврат части страхового взноса по договору страхования осуществляется в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

При прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 36.1 – 36.3 пункта 36 настоящих Правил, уплаченный страхователем страховой взнос возврату не подлежит.

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

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора страхования. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченный страховщику страховой взнос по договору страхования возврату не подлежит.

39. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случаях:

39.1. неуведомления страхователем страховщика в течение 3 рабочих дней со дня, когда ему стало известно, о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на

увеличение страхового риска (кроме случая, когда такие изменения в обстоятельствах уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем направления страховщиком страхователю письменного уведомления о расторжении договора страхования;

39.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты им дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда такие изменения в обстоятельствах уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается со дня получения страховщиком такого отказа либо неполучения ответа от страхователя на письменное предложение страховщика об изменении условий договора страхования или уплате страхователем дополнительного страхового взноса, направленное надлежащим образом (письмо с уведомлением о вручении и т.п.), в срок, указанный в таком письменном предложении;

39.3. уклонения страхователя от исполнения обязанностей, указанных в пункте 8-1 настоящих Правил, в том числе в части обязанности сторон о досрочном расторжении договора страхования и (или) об уменьшении страховой суммы. В этом случае договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем направления страховщиком страхователю письменного уведомления о расторжении договора страхования.

При расторжении договора страхования в случаях, указанных в подпунктах 39.1, 39.2 и 39.3 пункта 39 настоящих Правил, страховой взнос, уплаченный страхователем до дня расторжения договора страхования, возврату не подлежит.

40. За несвоевременный возврат страхового взноса по договору страхования или его части страховщик уплачивает страхователю пени в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату, за каждый день просрочки.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

41. Страховщик имеет право:

41.1. требовать привлечения своего представителя при принятии страхователем решения о выдаче кредита, изменении условий кредитования, переводе кредитополучателем долга по кредитному договору на другое лицо или уступке другому лицу своих требований к кредитополучателю;

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

41.3. проверять выполнение страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

41.4. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением обстоятельств, причин страхового случая и определением размера причиненных убытков. В период до получения ответов на запросы принятие решения о признании/непризнании заявленного случая страховым приостанавливается;

41.5. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытка;

41.6. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (пункт 32 настоящих Правил), изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска;

41.7. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктом 39 настоящих Правил;

41.8. если иное не предусмотрено договором страхования, отсрочить принятие решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем (по истечении периода ожидания) в случаях, когда:

- ему не представлены все необходимые документы – до их представления;

- у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай (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);

- 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;

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

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

- в отношении кредитополучателя подано заявление о несостоятельности или банкротстве – до момента принятия решения судом

о признании кредитополучателя банкротом и открытии ликвидационного производства либо до момента принятия определения судом о прекращении производства по делу о банкротстве;

- между страхователем и страховщиком возник спор (вопрос), 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;

41.9. оспорить размер требований страхователя в установленном законодательством Республики Беларусь порядке;

41.10. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 53 настоящих Правил, а также в случаях невыполнения подпунктов 44.4, 44.12 и 44.13 пункта 44 настоящих Правил;

41.11. потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения полностью или в соответствующей части при отказе страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, возмещенные страховщиком, либо если будет установлено, что страховое возмещение было выплачено на основании ложных сведений, предоставленных страхователем;

41.12. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

42. Страховщик обязан:

42.1. выдать страхователю настоящие Правила;

42.2. выдать страхователю договор страхования (страховой полис) в соответствии с настоящими Правилами;

42.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

42.3.1. составить в установленный настоящими Правилами срок акт о страховом случае (пункт 47 настоящих Правил) и расчет причиненного вреда либо привлечь для его составления компетентных лиц;

42.3.2. произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный пунктом 51 настоящих Правил;

42.4. не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

42.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами и договором страхования.

43. Страхователь имеет право:

43.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

43.2. уплачивать страховой взнос по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами единовременно либо в рассрочку (пункт 17 настоящих Правил);

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

43.4. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

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

44. Страхователь обязан:

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

44.2. при заключении договора страхования сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику (пункт 25 настоящих Правил);

44.3. в период действия договора страхования незамедлительно (в течение 3 рабочих дней с момента, когда ему стало известно) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (пункт 32 настоящих Правил);

44.4. при наступлении события, которое по условиям страхования может быть признано страховым случаем, страхователь обязан:

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе в случае необходимости незамедлительно (в течение суток) обратиться в соответствующие компетентные органы;

- направить кредитополучателю в течение 3 рабочих дней с установленной даты платежа письменное требование об исполнении обязательств по погашению кредита;

- незамедлительно сообщить об этом страховщику путем направления уведомления произвольной формы с указанием суммы и даты, когда платеж подлежал оплате по условиям кредитного договора, используя при этом любые средства связи, позволяющие достоверно установить, что

уведомление исходит от страхователя. Страховщик считается надлежаще уведомленным в случае получения соответствующего уведомления не позднее 3 рабочих дней со дня наступления события, которое по условиям страхования может быть признано страховым случаем;

- при наличии обеспечения по кредиту до обращения к страховщику за выплатой страхового возмещения обратиться взыскание на обеспечение по кредитному договору (залог, поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения исполнения обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь), в том числе путем реализации заложенного имущества, если об этом условии достигнуто соглашение между страховщиком и страхователем, и данное условие включено в договор страхования;

- при обращении за выплатой страхового возмещения представить документы согласно пункту 45 настоящих Правил;

44.5. обеспечить страховщику возможность проводить проверки причин, обстоятельств невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита и размера понесенных страхователем убытков;

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

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

44.8. при заключении других договоров страхования на размер собственного участия (франшизы) письменно уведомить об этом страховщика;

44.9. вернуть страховщику выплаченную сумму страхового возмещения в случаях, указанных в пунктах 54, 55 настоящих Правил;

44.10. ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (годовой баланс не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным), если иной срок не предусмотрен договором страхования, представлять страховщику надлежащим образом заверенные копии бухгалтерской отчетности кредитополучателя, расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности кредитополучателя, в том числе просроченной, сведения об оборотах кредитополучателя по текущим (расчетным) счетам за последние три месяца с помесечной разбивкой, согласие кредитополучателя на предоставление кредитного отчета;

44.11. при предъявлении иска к кредитополучателю привлечь страховщика к участию в судебном процессе в качестве третьего лица;

44.12. предварительно (не позднее, чем за 3 рабочих дня до планируемой даты внесения изменений и (или) дополнений) письменно согласовывать со страховщиком изменение и (или) дополнение

существенных условий кредитного договора, решение о пролонгации кредитного договора, а также изменение общего кредитного лимита кредитополучателя с предоставлением пояснительной записки о причинах/необходимости таких изменений;

44.13. в течение срока действия договора страхования и в период ожидания по требованию страховщика предоставить запрашиваемую им информацию о кредитополучателе;

44.14. согласовывать кредитополучателю (если кредитным договором предусмотрено такое согласование) привлечение финансирования в форме кредита, займа, лизинга, факторинга, эмиссии облигаций, в рамках непокрытого аккредитива, а также предоставление кредитополучателем поручительств, гарантий, размещение гарантийных депозитов, предоставление имущества в залог, в том числе по обязательствам третьих лиц, выдачу займов и др. только после предварительного письменного согласования со страховщиком, если об этом условии достигнуто соглашение между страховщиком и страхователем и данное условие указано в договоре страхования;

44.15. незамедлительно сообщить страховщику о погашении имеющейся задолженности путем направления уведомления произвольной формы с указанием суммы и даты оплаты, используя при этом любые средства связи, позволяющие достоверно установить, что уведомление исходит от страхователя. Страховщик считается надлежаще уведомленным в случае получения соответствующего уведомления не позднее 3 рабочих дней со дня погашения задолженности;

44.16. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами, кредитным договором и договором страхования.

44-1. 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

45. Для решения вопроса о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения страхователь не ранее истечения периода ожидания (либо не ранее дня открытия конкурсного производства в отношении кредитополучателя) представляет страховщику заявление о страховом случае (Приложение №3 к настоящим Правилам), а также следующие документы (их копии, заверенные надлежащим образом):

выписки о движении денежных средств по счетам, на которых учтена задолженность кредитополучателя по застрахованным обязательствам, в том числе по счетам учета просроченной задолженности за период страхования;

документы, подтверждающие расходы страхователя по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, а также по их предотвращению (переписка с кредитополучателем по факту нарушения застрахованных обязательств, исковые заявления, решения судов о взыскании задолженности, документы судебных исполнителей, составленные в ходе ведения исполнительного производства, акты о невозможности взыскания и др.);

письменное объяснение кредитополучателя о причинах невозврата (непогашения) кредита;

выписки со счета страхователя для учета просроченной задолженности;

копию решения суда в случае банкротства кредитополучателя;

справки проверок целевого использования кредита, если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита;

документы, подтверждающие обращение страхователем взыскания на все права, предметы залога, в том числе путем реализации заложенного имущества, а также иное обеспечение по кредитному договору, если оно имеется, если об этом условии достигнуто соглашение между страховщиком и страхователем, и данное условие включено в договор страхования;

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

Конкретный перечень документов, предусмотренных абзацем девятым части первой настоящего пункта Правил, а также необходимость и сроки их представления страховщику могут быть определены договором страхования.

46. В случае необходимости в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае страховщик вправе направить запрос в компетентные органы по заявленному факту невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита. До момента получения ответов на запросы принятие решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем приостанавливается.

47. На основании полученных от страхователя и компетентных органов документов и проведенных проверок страховщик принимает решение о признании/непризнании заявленного события страховым случаем, либо принимает решение об отказе в выплате страхового возмещения.

Обязанность страховщика по выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая наступает после представления страхователем доказательств принятия им мер по взысканию задолженности кредитополучателя или уменьшения убытка, а также доказательств невозможности фактического взыскания возникшей задолженности полностью или частично, в течение срока действия договора страхования или трех лет после его окончания.

Решение о непризнании заявленного события страховым случаем либо об отказе в выплате страхового возмещения в течение 5 рабочих дней со дня принятия сообщается страхователю путем письменного уведомления с мотивацией причины отказа.

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 банкротства кредитополучателя.

В случае признания заявленного события страховым случаем, страховщик в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов (пункт 45 настоящих Правил) составляет акт о страховом случае (Приложение №4 к настоящим Правилам), но не ранее истечения периода ожидания (пункт 9 настоящих Правил).

Если по факту невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита компетентными органами проводится проверка и (или) возбуждено уголовное дело и (или) возбуждено производство по делу об административном правонарушении по факту неправомерных действий (бездействия) должностных лиц и (или) собственников имущества (учредителей, участников) кредитополучателя или страхователя (в том числе в период процедуры банкротства), то решение о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо решение об отказе в выплате страхового возмещения 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 признании кредитополучателя банкротом и открытии ликвидационного производства решение о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается 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, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

При возникновении разногласий о размере понесенных страхователем убытков, 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.

48. Сумма страхового возмещения определяется в соответствии с пунктом 49 настоящих Правил исходя из суммы просроченной задолженности кредитополучателя по кредитному договору (с учетом процентов за пользование кредитом в случае заключения договора страхования по подпунктам 7.1.2, 7.2.2 пункта 7 настоящих Правил).

При полном невозврате (непогашении) кредита убытком считается сумма выданного кредита (сумма основного долга) либо сумма выданного кредита (сумма основного долга) с учетом процентов за пользование кредитом).

В случае частичного погашения кредита убытки страхователя рассчитываются как разница между суммой выданного кредита (суммой основного долга) либо суммой выданного кредита (суммой основного долга) с учетом процентов за пользование кредитом и суммой, уплаченной кредитополучателем в погашение по кредитному договору.

Сумма страхового возмещения уменьшается на сумму, полученную страхователем посредством обращения взыскания на обеспечение по кредитному договору.

49. Сумма страхового возмещения определяется:

49.1. при заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска страховое возмещение определяется в размере убытков, понесенных страхователем, но не более страховой суммы по договору страхования, а при выдаче кредита частями – в размере фактически выданной суммы кредита либо фактически выданной суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом, но не более страховой суммы по договору страхования;

49.2. при заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности возмещению страховщиком подлежит часть понесенных страхователем убытков 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;

49.3. если по договору страхования была установлена безусловная франшиза, то рассчитанная сумма страхового возмещения уменьшается на размер безусловной франшизы.

50. Расчет суммы страхового возмещения производится в валюте страховой суммы. Выплата страхового возмещения производится в валюте, в которой уплачивался страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь и соглашением между страховщиком и страхователем. При этом пересчет суммы страхового возмещения, рассчитанной в валюте страховой суммы, в валюту уплаты страхового взноса осуществляется по официальному курсу валюты уплаты страхового взноса, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на дату выплаты страхового возмещения.

51. Страховое возмещение выплачивается страхователю путем безналичного расчета в течение 5 рабочих дней со дня составления акта о страховом случае. 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.

В случае возникновения обязанности по выплате страхового возмещения на основании решения суда страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня вступления в законную силу такого решения.

За просрочку в осуществлении выплаты страхового возмещения страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей выплате.

52. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае, если:

должностные лица и (или) собственники имущества (учредители, участники) кредитополучателя (страхователя) совершили умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая, в том числе, если страхователь использовал средства, полученные от кредитополучателя в счет исполнения обязательств, предусмотренных кредитным договором, на другие цели;

страхователь умышленно не принял 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;

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;

убытки возникли 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 убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

53. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные договором страхования сроки и указанным в договоре способом (подпункт 44.4 пункта 44, пункт 45 настоящих Правил) страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом сказалось на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Не подлежат возмещению убытки, если они возмещены в полном объеме страхователю лицом, виновным в их причинении.

54. Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что страхователем были предоставлены ложные сведения, повлекшие увеличение размера убытков или необоснованную выплату страхового возмещения (в том числе если компетентными органами будет проведена проверка в отношении должностных лиц и (или) собственников имущества (учредителей, участников) кредитополучателя (страхователя), в результате которой будет установлено, что указанные лица совершили умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая), страхователь обязан возвратить по требованию страховщика необоснованно полученные им суммы в течение 5 рабочих дней с момента предъявления страховщиком письменного требования.

55. Если после выплаты страховщиком страхового возмещения кредитополучатель 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 возвратить страховщику сумму страхового возмещения (в случае, если страхователем была получена сумма, превышающая сумму страхового возмещения), либо полученную сумму (в случае, если страхователем была получена сумма, не

превышающая сумму страхового возмещения) в течение 5 рабочих дней со дня получения таких сумм.

СУБРОГАЦИЯ

56. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора страхования, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Страхователь в течение 3 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.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

57. Вопросы, возникающие в ходе исполнения договоров страхования и не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются путем переговоров. Не урегулированные путем переговоров споры разрешаются в судебном порядке.

Приложение №1 к Правилам №4
добровольного страхования
риска непогашения кредита

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
по добровольному страхованию риска непогашения кредита

1. Базовый страховой тариф для договоров страхования, заключенных в отношении кредита в национальной валюте без учета процентов за пользование кредитом, – 3,56% от страховой суммы по договору страхования.
2. Базовый страховой тариф для договоров страхования, заключенных в отношении кредита в иностранной валюте без учета процентов за пользование кредитом, – 5,1% от страховой суммы по договору страхования.

Примечание. По кредитным договорам, по которым кредитование осуществляется в нескольких валютах, базовые страховые тарифы определяются по валюте страховой суммы, установленной в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил.

При заключении договора страхования размер страхового тарифа определяется умножением базового страхового тарифа на соответствующие корректировочные коэффициенты.