

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, от 20.03.2026)

действуют с 30.04.2026

МИНСК 2008

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – Правила) Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – договоры страхования) 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. Для целей настоящих Правил используются следующие термины:

безусловная франшиза – часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика, представляющая размер собственного участия страхователя в убытке. При заключении договора страхования устанавливается безусловная франшиза в размере 30% от суммы убытков по каждому страховому случаю. По соглашению сторон с применением к базовому страховому тарифу соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом (распоряжением) страховщика, размер безусловной франшизы может быть установлен в ином размере;

валюта кредита – валюта обязательств кредитополучателя по кредитному договору;

группа риска – уровень кредитного риска задолженности, возникающей в результате предоставления страхователем кредита кредитополучателю, который определяется страхователем в соответствии с установленной законодательством классификацией;

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

период ожидания – указанный в договоре страхования период (в календарных днях), исчисляемый 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;

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

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

4. По договору страхования 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 на территории зарубежных стран при условии, что на территории этих стран страховщик самостоятельно или через своего представителя имеет возможность урегулировать убытки.

ГЛАВА 2

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

6. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь может понести в связи с неисполнением (исполнением ненадлежащим образом) кредитополучателем своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по возврату (погашению) выданного страхователем кредита (его части) либо кредита (его части) и процентов за пользование кредитом.

Проценты за пользование кредитом отдельно от основного долга не могут являться объектом страхования.

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.

7. Страховым случаем является:

7.1. возникновение у страхователя убытков от предпринимательской деятельности вследствие неисполнения (исполнения 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:

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

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

7.2. возникновение у страхователя убытков от предпринимательской деятельности вследствие неисполнения (исполнения ненадлежащим образом) кредитором своих обязательств в размерах и сроки, установленные кредитным договором:

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) и уплате процентов за пользование кредитом.

Для целей страхования по соглашению между страховщиком и страхователем, зафиксированному в договоре страхования, в качестве сроков, установленных кредитным договором, могут выбираться либо сроки, установленные графиком погашения кредита и (или) процентов за пользование кредитом (в том числе для каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств), либо срок окончательного погашения кредита.

8. Договор страхования может быть заключен по соглашению сторон по любому из подпунктов 7.1.1, 7.1.2, 7.2.1, 7.2.2 пункта 7 настоящих Правил.

Договор страхования может быть заключен по подпункту 7.1.1 пункта 7 настоящих Правил либо по подпункту 7.1.2 пункта 7 настоящих Правил в случае, если между страховщиком и страхователем достигнуто соглашение о том, что:

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), в том числе путем реализации заложенного имущества (данное условие указывается в договоре страхования (страховом полисе));

у страхователя на дату подачи заявления о заключении договора страхования (или на дату подачи заявления (уведомления/сообщения) о внесении изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования) имеется обеспечение по кредиту, либо страхователь взял на себя обязанность, указанную в пункте 9 настоящих Правил, принятую и подтвержденную страховщиком.

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.

9. 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) 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).

10. Страховой случай признается наступившим при наличии у страхователя документально подтвержденных убытков по истечении периода ожидания.

Под убытком страхователя в целях определения страхового случая понимается сумма кредита, сумма процентов за пользование кредитом, не погашенная кредитополучателем в срок, установленный кредитным договором, который приходится на период действия договора страхования. Датой возникновения убытков (датой наступления страхового случая) является первый день, следующий за последним днем срока исполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору.

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

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

установление страховщиком, страхователем, компетентными органами и (или) иными организациями факта нецелевого использования кредитополучателем кредита (его части), если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита. При этом случай не признается страховым только в той части, в отношении которой был установлен факт нецелевого использования кредитополучателем кредита (как в части основного долга, так и в части процентов за пользование кредитом, начисленных на сумму основного долга, использованную по нецелевому назначению);

нарушение либо неисполнение страхователем условий кредитного договора;

неисполнение 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);

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

действия 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;

направление 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;

непринятие 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), в том числе путем реализации заложенного имущества – при наличии обеспечения по кредитному договору, если об этом условии достигнуто соглашение между страховщиком и страхователем, и данное условие указано в договоре страхования;

действия (бездействие) страхователя, приведшие к ухудшению финансового положения или банкротству кредитополучателя;

неисполнение (исполнение 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;

неисполнение (исполнение 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.

Если дата исполнения кредитором своих обязательств по возврату кредита (либо кредита с учетом процентов за пользование кредитом), установленная кредитным договором и приходящаяся по сроку на период действия договора страхования, в силу требований законодательства или условий кредитного договора переносится на более поздний срок, наступающий после окончания действия договора страхования, то факт неисполнения кредитором 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).

ГЛАВА 3 СТРАХОВАЯ СУММА

12. 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 и процентов за пользование кредитом, в следующем порядке (в размере 100 процентов соответствующей суммы либо в определенном проценте от нее – процент страхования):

12.1. при единовременном предоставлении денежных средств – в пределах выданной суммы кредита либо выданной суммы кредита и процентов за пользование кредитом;

12.2. при открытии кредитором невозобновляемой кредитной линии – по одному из двух вариантов:

в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитора либо в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитора и процентов за пользование кредитом;

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 и процентов за пользование кредитом;

12.3. при открытии кредитором возобновляемой кредитной линии (овердрафтном кредитовании) – в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитора (лимита овердрафта) либо в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитора (лимита овердрафта) и процентов за пользование кредитом;

12.4. по синдицированному кредиту – в пределах суммы кредита, приходящейся на одного из банков-участников – страхователя, либо суммы кредита и процентов за пользование кредитом, приходящихся на одного из банков-участников – страхователя.

13. 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.

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

15. 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 и процентов за пользование кредитом).

Допускается изменение страховой суммы по договору страхования при изменении валюты обязательств кредитополучателя по кредитному договору с учетом частичного исполнения обязательств по возврату суммы основного долга либо суммы основного долга и процентов за пользование кредитом.

16. Страховая сумма устанавливается в валюте кредита.

При страховании риска непогашения кредита по кредитным договорам, по которым кредитование осуществляется в нескольких валютах и установлен предельный(-ные) размер(-ы) единовременной задолженности, страховая сумма устанавливается в соответствующих валютах предельного(-ых) размера(-ов) единовременной задолженности. При наличии совокупного (общего) предельного размера единовременной задолженности страховая сумма устанавливается в валюте, в которой установлен совокупный (общий) 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, отмеченное в договорах страхования.

ГЛАВА 4 СТРАХОВОЙ ВЗНОС

17. Страховой взнос по договору страхования исчисляется исходя из страховой суммы 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.

18. 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), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на дату перечисления страхового взноса (его части).

В случае уплаты страхового взноса в иностранной валюте, отличной от валюты страховой суммы, размер страхового взноса, подлежащего перечислению, определяется путем перевода страхового взноса, исчисленного в валюте страховой суммы, в белорусский рубль по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату перечисления страхового взноса (его части) и последующим переводом в валюту уплаты страхового взноса по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату перечисления страхового взноса (его части) (далее – конверсия через белорусские рубли).

19. Страховой взнос по договору страхования уплачивается страхователем путем безналичных расчетов, если иное не предусмотрено законодательством и соглашением сторон.

Датой уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается день поступления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет страховщика (его представителя).

20. Страховой взнос по договору страхования уплачивается страхователем единовременно 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.

21. При единовременной уплате страховой взнос перечисляется страхователем на текущий (расчетный) банковский счет страховщика при заключении договора страхования.

22. 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.

23. 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.

24. 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.

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

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

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

25.2. 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 срока, предоставленного страховщиком, 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.

26. При внесении изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, в связи с увеличением страхового риска (пункт 39 настоящих Правил) либо увеличением страхового риска совместно с увеличением страховой суммы, страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос, рассчитанный 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).

При внесении изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, заключенном по сроку окончательного погашения, в связи с увеличением страхового риска либо увеличением страхового

риска совместно с увеличением страховой суммы по вышеуказанному договору, страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос, рассчитанный 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.

В случаях, указанных в части второй пункта 15 настоящих Правил, страховой взнос по договору страхования перерасчету не подлежит, в том числе при уменьшении страховой суммы в связи с изменением валюты обязательств кредитополучателя по кредитному договору. Оставшаяся непоплаченная часть страхового взноса подлежит переводу в валюту измененной страховой суммы путем конверсии через белорусские рубли на дату внесения изменений в условия страхования, изложенные в договоре страхования (страховом полисе).

27. Дополнительный страховой взнос по вносимым в договор страхования изменениям уплачивается страхователем в валюте уплаты страхового взноса по договору страхования одновременно либо в соответствии с рассрочкой платежа по договору страхования.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

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

29. 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.

30. 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;

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) банковским 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 представляет ему копии вышеуказанных документов, заверенные уполномоченным лицом страхователя. Ответственность за достоверность представленных страховщику документов и сведений несет страхователь.

По письменному ходатайству страхователя решение о возможности страхования имущественных интересов страхователя может быть принято на основании представленных проектов документов, предусмотренных в абзацах пятом, шестом части первой настоящего пункта Правил. Страхователь представляет страховщику заверенные уполномоченным лицом страхователя копии документов, проекты которых представлялись для принятия решения о возможности страхования имущественных

интересов страхователя, в течение 3 рабочих дней со дня их подписания. В случае представления страхователем подписанных документов, отличных от проектов, на основании которых принималось решение о возможности страхования имущественных интересов страхователя, страховщик вправе расторгнуть договор страхования.

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

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

32. 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.

33. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 31 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.

34. Договор страхования заключается на срок кредита либо на срок менее срока кредита.

35. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как дата начала срока его действия, но не ранее дня уплаты страхового взноса (первой его части) по договору страхования, 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.

36. После представления заявления о заключении договора страхования и документов, указанных в пункте 30 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.

37. В случае утраты договора страхования (страхового полиса) в период его действия страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса), после чего утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис) считается недействительным и выплаты страхового возмещения по нему не производятся.

38. В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно (в течение 3 рабочих дней со дня, 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 настоящих Правил.

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 части увеличения группы риска;

в условиях сделок, под которые выдается кредит;

условий договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору;

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

Страхователь и страховщик вправе в договоре страхования предусмотреть дополнительные изменения в обстоятельствах, которые являются значительными в рамках отдельного договора страхования.

39. 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 26 настоящих Правил.

40. 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.

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

41. 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 календарных дней письменно уведомить страховщика.

ГЛАВА 6 ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

42. Договор страхования прекращается в случае:

42.1. истечения срока его действия;

42.2. исполнения страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

42.3. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса по договору в установленный договором страхования срок (в случае, указанном в подпункте 25.2 пункта 25 настоящих Правил – неуплаты страхователем просроченной части страхового взноса по договору страхования по истечении периода, предоставленного для погашения задолженности по уплате страхового взноса);

42.4. ликвидации либо банкротства страхователя;

42.5. 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);

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

43. В случае прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 42.4 – 42.6 пункта 42 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 прекращения договора страхования до момента окончания срока действия договора страхования, в течение 10 рабочих дней со дня, когда страхователь письменно известил страховщика о наступлении вышеназванных обстоятельств. При досрочном исполнении кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором по возврату кредита, договор страхования прекращается со дня, следующего за днем исполнения данных обязательств.

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

$$СВ_{\text{в}} = СВ_{\text{упл}} \times (n - m) / n, \text{ где}$$

$СВ_{\text{в}}$ – часть страхового взноса, подлежащая возврату страхователю;

$СВ_{\text{упл}}$ – 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 прекращения (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.

При прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 42.1 – 42.3 пункта 42 настоящих Правил, уплаченный страхователем страховой взнос возврату не подлежит.

44. 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.

45. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случаях:

45.1. 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;

45.2. 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 (например, письмо с уведомлением о вручении), в срок, указанный в таком письменном предложении;

45.3. неисполнения страхователем в установленный договором срок обязанностей, указанных в пункте 9 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;

45.4. представления подписанных документов, отличных от проектов, на основании которых был заключен договор страхования в соответствии с частью четвертой пункта 30 настоящих Правил. 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 45.1, 45.2, 45.3 и 45.4 настоящего пункта Правил, страховой взнос, уплаченный страхователем до дня расторжения договора страхования, возврату не подлежит.

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

ГЛАВА 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

47. Страховщик имеет право:

47.1. 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;

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

47.3. проверять исполнение страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

47.4 в случае необходимости в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае направлять запросы в компетентные органы, суды, иные государственные органы и другие организации, адвокатам, нотариусам и индивидуальным предпринимателям по вопросам, связанным с установлением обстоятельств, причин страхового случая и определением размера причиненных убытков. До момента получения ответов на запросы принятие решения о признании/непризнании заявленного случая страховым приостанавливается;

47.5. давать обязательные к исполнению страхователем письменные указания, направленные на уменьшение степени риска наступления страхового случая, а также принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытка;

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

47.7. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктом 45 настоящих Правил;

47.8. отсрочить принятие решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо решения об отказе в выплате страхового возмещения (по истечении периода ожидания) в случаях, когда:

ему не представлены все необходимые документы либо представлены в форме, отличной от установленной настоящими Правилами, – до их представления либо надлежащего оформления;

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 вынесения определения судом о прекращении производства по делу о несостоятельности или банкротстве. Принятие судом решения о признании страхователя несостоятельным и введении санации не является основанием для принятия страховщиком решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо решения об отказе в выплате страхового возмещения;

между страхователем и страховщиком возник спор, который рассматривается в порядке гражданского, 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;

47.9. оспорить размер требований страхователя в установленном законодательством порядке;

47.10. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 60 настоящих Правил, а также в случаях

неисполнения подпунктов 50.4, 50.12, 50.13 и 50.14 пункта 50 настоящих Правил;

47.11. 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;

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

48. Страховщик обязан:

48.1. выдать страхователю настоящие Правила;

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

48.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми: составить акт о страховом случае в срок, предусмотренный пунктом 54 настоящих Правил;

произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный пунктом 58 настоящих Правил;

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

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

49. Страхователь имеет право:

49.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

49.2. уплачивать страховой взнос по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами одновременно либо в рассрочку;

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

49.4. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

49.5. требовать исполнения страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

50. Страхователь обязан:

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

50.2. при заключении договора страхования сообщить страховщику о 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 31 настоящих Правил);

50.3. в период действия договора страхования незамедлительно (в течение 3 рабочих дней со дня, 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 38 настоящих Правил), в том числе сообщать о всех известных страхователю фактах неисполнения кредитополучателем перед банками и (или) небанковскими кредитно-финансовыми организациями своих обязательств. Сообщение производится путем направления уведомления произвольной формы с указанием предмета неисполненного обязательства, а также даты, когда обязательство должно было быть произведено;

50.4. при наступлении события, которое по условиям страхования может быть признано страховым случаем:

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 (например, в прокуратуру, органы внутренних дел, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Комитет государственной безопасности Республики Беларусь) – данная обязанность возлагается на страхователя независимо от условий подпункта 47.4 пункта 47, пункта 53 настоящих Правил. Необходимость незамедлительного обращения в компетентные органы возникает при получении соответствующего уведомления от страховщика об обращении в компетентные органы либо когда в рассматриваемом событии усматриваются (могут быть усмотрены) признаки противоправных деяний;

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), 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 52 настоящих Правил;

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

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

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

50.8. возратить страховщику выплаченную сумму страхового возмещения в случаях, указанных в пунктах 62, 63 настоящих Правил;

50.9. ежеквартально не позднее 10 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом (годовой баланс не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным), если иной срок не предусмотрен договором страхования, представлять страховщику заверенные уполномоченным лицом страхователя копии бухгалтерской отчетности кредитополучателя, поручителя, расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности кредитополучателя, поручителя, в том числе просроченной (при наличии), сведения об оборотах кредитополучателя, поручителя по текущим (расчетным) банковским счетам из всех банков, где они открыты, за последние три месяца с помесечной разбивкой, согласие кредитополучателя, поручителя на предоставление кредитного отчета, документы, подтверждающие проведение проверки наличия и сохранности заложенного имущества, а также справку (информацию) о группе риска;

50.10. ежеквартально, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставлять информацию о кредитном портфеле кредитополучателя в разрезе договоров, с расшифровкой задолженности (основной долг, в том числе просроченный (при наличии), проценты за пользование кредитом, в том числе просроченные (при наличии) и сроки возникновения просроченной задолженности, если таковая имеется);

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

50.12. предварительно (не позднее, чем за 3 рабочих дня до планируемой даты внесения изменений и (или) дополнений) письменно согласовывать со страховщиком изменение и (или) дополнение условий кредитного договора, в том числе решение о пролонгации кредитного

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

50.13. предварительно (не позднее, чем за 5 рабочих дней до планируемой даты заключения или внесения изменений (или) дополнений) письменно согласовывать со страховщиком заключение между кредитополучателем и страхователем иных кредитных договоров или внесение изменений и (или) дополнений в них в части увеличения суммы кредитования или изменения сроков исполнения обязательств (если о таком согласовании достигнуто соглашение страхователя и кредитополучателя);

50.14. 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;

50.15. в течение срока действия договора страхования и в период ожидания по требованию страховщика предоставить запрашиваемую им информацию о кредитополучателе, поручителе, обеспечении по кредитному договору, а также о ходе исполнения сторонами условий кредитного договора;

50.16. незамедлительно сообщить страховщику о погашении просроченной 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;

50.17. при заключении других договоров страхования в отношении кредитного договора письменно уведомить об этом страховщика;

50.18. в случае наличия у кредитополучателя просроченной задолженности по погашению основного долга и (или) процентов за пользование кредитом контролировать направление кредитополучателем денежных средств на погашение в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством, а также хронологией образования задолженности (в первую очередь погашаются обязательства кредитополучателя с более ранним сроком возникновения);

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

51. 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.

ГЛАВА 8

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

52. 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) отдельно по каждому из заявляемых событий, а также следующие документы (их копии, заверенные уполномоченным лицом страхователя):

выписки о движении денежных средств по счетам, на которых учтена задолженность кредитополучателя по обязательствам, предусмотренным кредитным договором, в отношении которого заключен договор страхования, в том числе по счетам учета просроченной задолженности за период страхования;

документы, подтверждающие принятие разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, а также по их предотвращению (например, переписка с кредитополучателем по факту нарушения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, в отношении которого заключен договор страхования, исковые заявления, решения судов о взыскании задолженности, документы судебных исполнителей, составленные в ходе ведения исполнительного производства, акты о невозможности взыскания);

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.

Страховщик имеет право запросить информацию о порядке погашения просроченных обязательств кредитополучателя (о способах, суммах, сроках, а также источниках погашения), в том числе по обязательствам кредитополучателя по любым кредитным договорам, в том числе по тем, которые не связаны с заключенным договором страхования.

53. В случае необходимости в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае страховщик вправе направить запрос в компетентные органы, суды, иные государственные органы и другие организации, адвокатам, нотариусам и индивидуальным предпринимателям по вопросам, связанным с установлением обстоятельств, причин страхового случая и определения размера причиненных убытков. До момента получения ответов на запросы принятие решения о признании/непризнании заявленного случая страховым приостанавливается.

54. На основании полученных документов и проведенных проверок страховщик в течение 10 рабочих дней принимает решение о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо принимает решение об отказе в выплате страхового возмещения.

Обязанность страховщика по принятию решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо по принятию решения об отказе в выплате страхового возмещения 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 принятие страховщиком решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо решения об отказе в выплате страхового возмещения принимается 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 10 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов составляет акт о страховом случае (Приложение 4 к настоящим Правилам), но не ранее истечения периода ожидания.

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 10 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 10 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. Открытие в отношении кредитополучателя конкурсного производства, а также введение санации не является основанием для принятия страховщиком решения о признании/непризнании заявленного события страховым случаем либо решения об отказе в выплате страхового возмещения.

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.

55. Сумма страхового возмещения определяется в соответствии с пунктом 56 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) и 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) и 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.

56. Сумма страхового возмещения определяется:

56.1. при заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска – 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 и процентов за пользование кредитом, но не более страховой суммы по договору страхования;

56.2. при заключении договора страхования на условиях выплаты страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности – в размере части понесенных страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме кредита (предельному размеру единовременной задолженности кредитополучателя) либо к сумме кредита (предельному размеру единовременной задолженности кредитополучателя) и процентов за пользование кредитом.

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

57. Расчет суммы страхового возмещения производится в валюте страховой суммы.

По кредитным договорам, по которым кредитование осуществляется в нескольких валютах, размер убытка страхователя, выраженный в валюте обязательств кредитополучателя, пересчитывается в валюту страховой суммы по курсу Национального банка Республики Беларусь путем

конверсии через белорусские рубли на дату составления акта о страховом случае.

Выплата страхового возмещения производится в валюте, в которой уплачивался страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством 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 составления акта о страховом случае.

В случае уплаты страхового взноса в иностранной валюте, отличной от валюты страховой суммы, пересчет суммы страхового возмещения, рассчитанной в валюте страховой суммы в валюту уплаты страхового взноса осуществляется путем конверсии через белорусские рубли.

Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям не может превышать страховую сумму по договору страхования.

58. Страховое возмещение выплачивается страхователю путем безналичного расчета в течение 10 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 10 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.

59. 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 принятия заложенного имущества в счет погашения просроченной задолженности, 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, не принял меры по защите заложенных товаров в обороте, документально не подтвердил результат своих действий). Под умышленным непринятием страхователем разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки также понимается неисполнение страхователем (его должностными лицами) обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами (в том числе неисполнение указаний страховщика) независимо от причин и мотивов их неисполнения. То есть при заключении договора страхования страхователь сознает, предвидит, сознательно допускает либо относится безразлично, что при неисполнении требований настоящих Правил/указаний страховщика, он умышленно не принимает разумные и доступные меры, чтобы уменьшить возможные убытки;

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 или уничтожения по распоряжению государственных органов денежных средств, выдаваемых (выданных) по кредитному договору;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

60. 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 50.4 пункта 50) 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 не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

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

62. 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.

63. Если после выплаты страховщиком страхового возмещения кредитором 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 (например, путем реализации заложенного имущества), то страхователь обязан возратить 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.

ГЛАВА 9 СУБРОГАЦИЯ

64. 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.

65. Если страхователь откажется от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права станет невозможным по вине страхователя, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

ГЛАВА 10 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

66. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке.

Приложение 1 к Правилам №4
добровольного страхования
риска непогашения кредита

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
по добровольному страхованию риска непогашения кредита

Базовый страховой тариф – 1,38% от страховой суммы по договору страхования.