



**БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛГОССТРАХ»**

**ПРАВИЛА № 37
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКА
НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

(Согласовано Министерством финансов Республики Беларусь 03.03.2004 № 110 с изменениями и дополнениями 22.02.2006 №628, от 24.10.2007 №37, от 28.03.2008 №257, от 18.06.2008 №431, от 02.09.2009 №688, от 31.08.2010 №899, от 11.07.2011 №115, от 12.07.2012 №347, от 14.10.2014 №325, от 10.06.2015 №455, от 25.05.2016 №600, от 10.05.2017 №754, от 11.04.2018 №909, от 10.04.2019 №1124, а также с изменениями, утвержденными приказом Белгосстраха, от 10.04.2020 №9-пр, от 27.01.2023 №6-пр, от 11.04.2023 №16-пр, от 26.09.2023 №39-пр и от 31.05.2024 №25-пр)

Действуют с 01.07.2024

1. Общие положения
2. Объект страхования. Страховой случай
3. Страховая сумма
4. Страховая премия
5. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
6. Права и обязанности сторон
7. Определение размера и порядок осуществления страховой выплаты
8. Порядок разрешения споров и вступление Правил страхования в силу
9. Приложения

г. Минск

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – Правила) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие "Белгосстрах" (далее по тексту – страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 2 настоящих Правил (далее – страхователи).

2. Страхователями могут быть 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. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

кредит – сумма денежных средств, предоставляемая банком, небанковской кредитно-финансовой организацией (кредитодателем) другому лицу (кредитополучателю) на условиях срочности, платности и возвратности, оговариваемых в кредитном договоре;

консорциальный кредит – кредит, по которому банки (небанковские кредитно-финансовые организации) – участники объединяют свои денежные средства через банк (небанковскую кредитно-финансовую организацию)-агент. Предоставление кредитополучателю кредита осуществляется на основании консорциального кредитного договора, заключенного между банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) - агентом и кредитополучателем;

основной долг – сумма задолженности по фактически выданному кредитополучателю кредиту без учета процентов за пользование кредитом;

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

лимит задолженности – предельный размер задолженности по кредиту на каждый календарный день;

овердрафт - дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования;

овердрафтное кредитование - предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (дебетовой банковской платежной карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств;

лимит овердрафта – предельный размер задолженности по овердрафту на каждый календарный день;

счет кредитополучателя - текущий (расчетный) банковский счет, корреспондентский счет, счет банка по учету кредитов, полученных от других банков, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

срок ожидания - предусмотренный условиями договора страхования период времени (в календарных днях), исчисляемый со дня, следующего за днем возникновения у страхователя просроченной задолженности по основному долгу (процентам за пользование кредитом, если они приняты на страхование), в течение которого страхователь обязан принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшей задолженности, в том числе провести комплекс мероприятий по погашению (взысканию) просроченной задолженности, по истечении которого у страховщика возникает обязанность по урегулированию убытков по договору страхования;

кредитный договор – договор между банком или небанковской кредитно-финансовой организацией (кредитодатель) и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (кредитополучателем), по которому кредитодатель обязуется предоставить денежные средства (кредит) кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее пользование;

кредитополучатель – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, зарегистрированное в установленном порядке и заключившее кредитный договор с банком или небанковской кредитно-финансовой организацией;

страхование по системе пропорциональной ответственности – заключение договора страхования с условием выплаты страхового возмещения в том же проценте от суммы убытков, какой составляет страховая сумма к страховой стоимости;

страхование по системе первого риска – заключение договора страхования с условием выплаты страхового возмещения в размере убытков, понесенных страхователем в результате наступления страхового случая, но не более соответствующей страховой суммы, независимо от того, какой процент составляет страховая сумма к страховой стоимости. О заключении договора страхования по системе первого риска прямо указывается в договоре страхования;

урегулирование убытков по договору страхования – комплекс мероприятий, проводимых страховщиком при принятии решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым и выплате (отказе в выплате) страхового возмещения, включающих принятие заявления о страховом случае, сбор документов, подтверждающих его наступление и размер убытка, и составление акта о страховом случае и выплату страхового возмещения либо направление страхователю сообщения об отказе в страховой выплате.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением у него убытков от предпринимательской деятельности по выдаче кредитов из-за невыполнения его контрагентом (кредитополучателем) своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по погашению:

суммы основного долга;

процентов за пользование кредитом.

Принятие на страхование риска возникновения убытков страхователя вследствие невыполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате процентов за пользование кредитом возможно только в случае страхования убытков страхователя вследствие невыполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате суммы основного долга. В случае принятия на страхование убытков страхователя вследствие

невыполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате процентов за пользование кредитом, при расчете страхового тарифа применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный Приказом страховщика.

Договор страхования в отношении кредитного договора, по которому кредитование осуществляется в нескольких валютах, может быть заключен только на случай риска возникновения у страхователя убытков вследствие невыполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате суммы основного долга.

5. По соглашению между страхователем и страховщиком в договоре страхования может быть установлен срок ожидания продолжительностью от 30 до 180 календарных дней.

Течение срока ожидания начинается со дня, следующего за днем возникновения убытков у страхователя.

6. Страховым случаем является возникновение у страхователя убытков вследствие невыполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование) в размерах и сроки, установленные кредитным договором, оставшихся невозмещенными после принятия страхователем разумных и доступных ему мер по взысканию возникшей задолженности и уменьшению убытка.

Страховой случай признается наступившим при выполнении одновременно следующих условий:

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

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

По соглашению сторон договора страхования под сроками, установленными кредитным договором, подразумеваются либо срок окончательного погашения кредита, предусмотренный кредитным договором, либо сроки, установленные графиком погашения кредита

(промежуточные сроки погашения, определенные условиями кредитного договора).

Днем возникновения убытков страхователя в связи с неисполнением кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (процентов за пользование кредитом) признается дата отражения страхователем в бухгалтерском учете кредита (процентов за пользование кредитом), не возвращенного (не оплаченных) в установленный срок, на счете по учету просроченной задолженности.

Если в период действия договора страхования принято решение о ликвидации (прекращении деятельности) кредитополучателя, за исключением случаев банкротства кредитополучателя, страховым случаем признается факт наличия признанной и непогашенной задолженности кредитополучателя по возврату (погашению) выданного кредита (основного долга и процентов за пользование кредитом, если они приняты на страхование) по состоянию на последний день действия договора страхования. Сроки исполнения обязательств кредитополучателя, предусмотренные частью 3 настоящего пункта Правил, в данном случае не применяются. После получения сообщения о начале процедуры ликвидации (прекращении деятельности) кредитополучателя страховщик вправе принять решение о признании страхового случая и выплате страхового возмещения задолженности по основному долгу ранее последнего дня срока действия договора страхования, если такое решение позволит уменьшить убытки страховщика по договору страхования.

Для целей настоящих Правил под разумными и доступными страхователю мерами по уменьшению убытка подразумеваются предусмотренные законодательством Республики Беларусь действия, которые кредитор вправе предпринять в случае неисполнения перед ним обязательств кредитополучателем (переписка, переговоры, бесспорное списание денежных средств со счета должника, претензионная работа, принудительное взыскание задолженности в судебном или внесудебном порядке, принятие мер по обязательствам, обеспечивающим исполнение основного обязательства (взыскание задолженности с поручителей, обращение взыскания на заложенное имущество и др.), направление требований ликвидаторам в случае ликвидации или реорганизации и др.

7. Не признается страховым случаем:

7.1 невозврат суммы выданного кредита или его части (процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование) при наличии

следующих обстоятельств:

изменения существенных условий кредитного договора, а также замены способа обеспечения (в том числе прекращения или внесения изменений в договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору) по кредитному договору без согласия страховщика;

неосуществления страхователем контроля за целевым использованием кредита (если кредитным договором предусмотрено осуществление контроля за целевым использованием кредита);

нарушения либо невыполнения страхователем существенных условий кредитного договора;

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

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

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

противоправных деяний страхователя или кредитополучателя (их должностных лиц, учредителей), за которые предусмотрена административная либо уголовная ответственность, находящихся в причинной связи с неисполнением кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (процентов за пользование кредитом) или его части;

страхователем не обращено взыскание на заложенное имущество или не предприняты меры по обращению взыскания на иное обеспечение по кредитному договору (поручительство, гарантийный депозит денежных средств и иные способы обеспечения исполнения обязательств в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь) – при наличии иного способа обеспечения по кредитному договору.

7.2. неисполнение кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование) в следующие сроки:

предусмотренные кредитным договором, если после вступления его в силу они были продлены (перенесены) на период времени после окончания действия договора страхования;

досрочного возврата (погашения) кредита или его части, если страхователь предъявил такое требование кредитополучателю без предварительного согласования со страховщиком;

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.

Страхованием не покрываются суммы процентов, уплачиваемых по увеличенной процентной ставке, пени, неустойки, иные виды штрафных санкций, возникающих вследствие ненадлежащего исполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору, а также суммы процентов, начисленных за период установленного договором страхования срока ожидания в связи с его установлением.

8. 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).

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

9. Страховая сумма по договору устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком в пределах страховой стоимости предпринимательского риска страхователя.

При установлении страховой суммы по договору в размере менее страховой стоимости предпринимательского риска, договор страхования может быть заключен по системе первого риска или пропорциональной ответственности. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования считается заключенным по системе пропорциональной ответственности. В случае заключения договора страхования по системе первого риска при расчете страхового тарифа применяется соответствующий повышающий корректировочный коэффициент, утвержденный Приказом страховщика.

10. Страховая стоимость предпринимательского риска страхователя, или убытки от предпринимательской деятельности по выдаче кредитов,

которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая, определяется исходя из суммы кредита, процентов за пользование кредитом, в случае, если они принимаются на страхование, в следующем порядке:

при открытии кредитополучателю невозобновляемой кредитной линии – в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя и процентов за пользование кредитом, в случае, если они приняты на страхование;

при открытии кредитополучателю кредитной линии, в том числе возобновляемой, – как лимит задолженности (при овердрафтном кредитовании – лимит овердрафта) и проценты за пользование кредитом, в случае, если они приняты на страхование;

по консорциальному кредиту – как сумма консорциального кредита и проценты за пользование кредитом, в случае, если они приняты на страхование. Страхователем по консорциальному кредиту выступает банк, небанковская кредитно-финансовая организация - агент, которому банки, небанковские кредитно-финансовые организации - участники консорциума предоставляют денежные средства для консорциального кредитования.

11. Страховая стоимость по договору устанавливается на основании предоставленных документов, подтверждающих сумму убытков, которые страхователь может понести от предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов, определяемой исходя из суммы основного долга либо суммы основного долга с учетом процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование.

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 (лимита задолженности). При наличии совокупного предельного размера единовременной задолженности (лимита задолженности), установленного по кредитному договору, страховая сумма устанавливается в валюте, в которой установлен совокупный предельный размер единовременной задолженности по кредитному договору.

При страховании риска непогашения кредита по кредитным договорам, по которым установлены предельные размеры единовременной задолженности (лимиты задолженности) в разных валютах, возможно

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. Если по договору страхования страховая сумма установлена в размере менее страховой стоимости, в течение срока действия договора страхования по соглашению сторон страховая сумма может быть увеличена путем внесения изменений в договор страхования, но не более чем до полного размера страховой стоимости, с уплатой дополнительной страховой премии, соответствующей увеличению страховой суммы. Порядок расчета дополнительной страховой премии предусмотрен в Приложении 1 к настоящим Правилам.

13.1. В течение срока действия договора страхования по соглашению между страховщиком и страхователем страховая сумма по договору страхования может быть уменьшена, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего подпункта. При этом страховая премия по договору страхования подлежит перерасчету пропорционально сроку, оставшемуся со дня внесения изменений в договор страхования до окончания срока его действия.

В период действия договора страхования страховая сумма не может быть уменьшена по причине частичного исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату суммы основного долга (суммы основного долга с учетом процентов за пользование кредитом).

13.2. Договор страхования может быть заключен с условием, предусматривающим обязанность страхователя обратиться к страховщику с заявлением о досрочном расторжении договора страхования или об уменьшении страховой суммы после оформления обеспечения 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. 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.

При этом данным условием может предусматриваться уменьшение страховой суммы по договору страхования с изменением условия выплаты

страхового возмещения на выплату страхового возмещения по системе первого риска.

В случае внесения изменений в договор страхования в части установления условия выплаты страхового возмещения по системе первого риска производится перерасчет страхового тарифа с применением соответствующего повышающего корректировочного коэффициента, утвержденного Приказом страховщика. При этом страховая премия по договору страхования подлежит перерасчету пропорционально сроку, оставшемуся со дня внесения изменений в договор страхования до окончания срока его действия.

13.3. В случае уменьшения страховой суммы в соответствии с подпунктами 13.1 и 13.2 пункта 13 настоящих Правил, излишне уплаченная страховая премия подлежит возврату страхователю в срок не позднее 5 рабочих дней с даты внесения изменений в договор страхования.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

14. Страховая премия по договору страхования определяется путем умножения установленной по договору страховой суммы на рассчитанный страховой тариф.

При установлении по договору страхования страховой суммы в нескольких валютах, страховая премия по договору страхования определяется по каждому виду валюты страховой суммы, исходя из размера страховой суммы и страхового тарифа, рассчитанного для каждой валюты.

15. Страховой тариф рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа (Приложение 1 к настоящим Правилам) на соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные Приказом страховщика.

16. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховая премия исчисляется в валюте страховой суммы, и может быть уплачена как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страховой премии. Если страховая премия рассчитывается в иностранной валюте и подлежит уплате в белорусских рублях, то при

расчете страхового тарифа применяется соответствующий повышающий корректировочный коэффициент, утвержденный Приказом страховщика.

17. При страховании риска непогашения кредита страховая премия уплачивается страхователем единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально или ежемесячно. Рассрочка может быть установлена на период, равный сроку пользования кредитом, либо на более короткий срок, что согласовывается сторонами при заключении договора страхования.

Уплата страховой премии в рассрочку может предусматриваться:
в два срока – при сроке пользования кредитом 6 или более месяцев;
поквартально либо ежемесячно - при сроке пользования кредитом 12 или более месяцев.

При единовременной уплате страховая премия уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

Сроки уплаты и размер каждой части страховой премии при уплате в рассрочку устанавливаются в договоре страхования с учетом следующих требований:

при уплате страховой премии в два срока первая ее часть в размере не менее 50 процентов суммы страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена не позднее истечения половины срока кредита;

при поквартальной уплате страховой премии страховая премия уплачивается страхователем в согласованные между страховщиком и страхователем сроки поквартально (но не позднее последнего рабочего дня оплаченного квартала срока действия договора страхования) в согласованных сторонами размерах, при этом первая часть страховой премии уплачивается при заключении договора страхования;

при ежемесячной уплате страховой премии страховая премия уплачивается страхователем в согласованные между страховщиком и страхователем сроки ежемесячно (но не позднее последнего рабочего дня оплаченного месяца срока действия договора страхования) в согласованных сторонами размерах, при этом первая часть страховой премии уплачивается при заключении договора страхования.

Договором страхования может предусматриваться иной порядок уплаты страховой премии. При этом первая ее часть в размере не менее 10

процентов суммы исчисленной страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страховой премии уплачиваются страхователем в согласованных сторонами размерах и сроки, указанные в договоре страхования, но не позднее последнего дня оплаченного периода срока действия договора страхования.

18. Дополнительная страховая премия по вносимым изменениям в договор страхования (ее первая часть) уплачивается до вступления в силу изменений, а оставшиеся части страховой премии уплачиваются в сроки, определенные в договоре страхования, но не позднее последнего рабочего дня оплаченного периода страхования. Порядок расчета дополнительной страховой премии предусмотрен в Приложении 1 к настоящим Правилам.

19. Страховая премия уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными денежными средствами в установленном законодательством порядке.

20. Днем уплаты страховой премии считается:

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);

при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителя).

21. В случае неуплаты очередной части страховой премии в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

21.1. прекратить договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страховой премии;

21.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страховой премии) в течение тридцати календарных дней со дня просрочки платежа. При этом, если страховой случай наступит до уплаты очередной части страховой премии, внесение которой просрочено, то страховщик удерживает просроченную часть страховой премии из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате. При неуплате просроченной части страховой премии в течение указанного выше срока договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом

страхователь не освобождается от уплаты части страховой премии за указанный тридцатидневный срок действия договора страхования.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

22. Договор страхования может быть заключен путем составления одного текстового документа или путем обмена текстовыми документами, которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору) и не противоречит законодательству и соглашению сторон.

Заключение договора страхования в электронном виде осуществляется с соблюдением порядка и условий, установленных законодательными актами и (или) в соответствии с ними.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение 2 к настоящим Правилам). Заявление о страховании составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр заявления со всеми прилагаемыми к нему документами остаётся у страховщика, второй после исчисления страховой премии по договору передаётся страхователю. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

23. Одновременно с заявлением о страховании страхователь обязан предоставить страховщику следующие документы (их копии, заверенные руководителем страхователя):

23.1. учредительные документы (устав, учредительный договор) страхователя (если договор страхования заключается с данным страхователем впервые) или внесенные в них с момента заключения предыдущего договора страхования изменения;

23.2. кредитную заявку кредитополучателя;

23.3. кредитный договор со всеми относящимися к нему документами, в том числе:

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

документы, подтверждающие обеспеченность исполнения обязательств по погашению кредита: договоры залога, гарантии, поручительства и т. д.;

техничко-экономическое обоснование возврата кредита (если требуется);

23.4. иные документы, необходимые для определения степени риска и принятия решения о заключении договора страхования, с учетом требований действующего законодательства и локальных актов страховщика.

24. Договор страхования заключается:

на срок предоставления кредита;

на срок, менее срока предоставления кредита.

В случае пролонгации срока пользования кредитом с согласия страховщика по письменному заявлению страхователя срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительной страховой премии, рассчитываемой в порядке, указанном в Приложении 1 к настоящим Правилам.

25. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, который указан в договоре страхования как дата начала срока его действия, и заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата окончания срока действия договора страхования.

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

Если дата исполнения кредитором своих обязательств по возврату (погашению) кредита (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 кредита (процентов за пользование кредитом) в указанный срок страховым случаем не признается.

27. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил страхования, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

При заключении договора страхования страхователю выдается договор страхования и настоящие Правила, что удостоверяется записью в договоре.

28. Договор страхования выдается страхователю:

в течение 10 рабочих дней после уплаты страховой премии (первой ее части – при предоставлении рассрочки в уплате) безналичным путем;

в день уплаты страховой премии (первой ее части – при предоставлении рассрочки в уплате) наличными денежными средствами.

29. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

30. Договор страхования прекращается в случаях:

30.1. истечения срока его действия;

30.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

30.3. принятия решения о ликвидации страхователя – юридического лица;

30.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии в установленный договором срок, а в случае, указанном в подпункте 21.2 пункта 21 настоящих Правил – неуплаты просроченной части страховой премии по истечении предоставленного для уплаты тридцатидневного срока;

30.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае досрочного погашения кредитополучателем полученного кредита;

30.6. изменения валюты обязательств, являющихся предметом кредитного договора и застрахованных по договору страхования;

30.7. по соглашению страхователя и страховщика, оформленному в письменном виде.

31. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 30.3, 30.5, 30.6 и 30.7 пункта 30 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю часть уплаченной страховой премии после поступления заявления о возврате страховой премии, рассчитанную как разница между уплаченной страховой премией и страховой премией за период, в течение которого действовало страхование, в течение 5 рабочих дней со дня, когда страхователь письменно известил страховщика о наступлении указанных обстоятельств.

При досрочном исполнении кредитором обязательств по возврату кредита, договор страхования прекращается со дня, следующего за днем исполнения обязательств по кредиту.

Соответствующая часть страховой премии по договору страхования возвращается в той валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством.

32. 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.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия возврату не подлежит.

33. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в случаях:

33.1. неуведомления страхователем страховщика в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно, о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается по истечении 5 календарных дней со дня направления страховщиком страхователю письменного уведомления о расторжении договора;

33.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). При расторжении договора страхования обязательства страховщика

прекращаются со дня получения страховщиком такого письменного отказа либо неполучения ответа от страхователя на письменное предложение страховщика об изменении условий договора страхования или доплате страхователем дополнительной страховой премии, направленное надлежащим образом (заказное письмо, письмо с уведомлением и т.п.), в срок, указанный в таком письменном предложении.

34. При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 33.1 пункта 33 настоящих Правил, страховая премия, уплаченная страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 33.2 пункта 33 настоящих Правил, страховщик возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) путем безналичного перечисления на его счет либо выдачи из кассы (в установленном законодательством порядке) часть страховой премии по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания действия договора страхования, в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора. Соответствующая часть страховой премии по договору возвращается в той валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством.

35. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части страховщик уплачивает страхователю пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату, за каждый день просрочки.

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

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

37. Страховщик имеет право:

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

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

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

37.4. направлять запросы в компетентные органы, но не позднее 3 рабочих дней, по вопросам, связанным с установлением обстоятельств, причин страхового случая и определением размера причиненных убытков;

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

37.6. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (пункт 40.3 настоящих Правил), изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

37.7. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктом 33 настоящих Правил, а также в случае невыполнения страхователем обязанностей, установленных подпунктом 40.9 пункта 40 настоящих Правил. В этом случае договор страхования расторгается со дня получения страховщиком письменного отказа страхователя от исполнения обязанностей, установленных подпунктом 40.9 пункта 40 настоящих Правил, либо неполучения ответа от страхователя на письменное уведомление страховщика о необходимости исполнения указанных обязанностей, направленное надлежащим образом (письмо с уведомлением о вручении и т.п.), в срок, указанный в таком письменном уведомлении;

37.8. если иное не предусмотрено договором страхования, отсрочить принятие решения о страховом случае и выплате (отказе в выплате) страхового возмещения в случаях, когда:

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

- у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа);

- возбуждено уголовное дело, либо проводится проверка государственными контролирующими органами по факту наступления страхового случая в отношении страхователя или его работников и (или)

кредитополучателя или его работников – до вынесения приговора судом, прекращения производства по делу, либо завершения проверки;

- в отношении кредитополучателя принято решение о ликвидации – до ликвидации кредитополучателя;

- 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 или несостоятельности;

- в отношении кредитополучателя введена санация – до момента завершения санации;

- 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;

37.9. оспорить размер требований страхователя в установленном законодательстве порядке;

37.10. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 51 настоящих Правил, а также в случаях невыполнения подпункта 40.10 пункта 40 настоящих Правил;

37.11. 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;

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

38. Страховщик обязан:

38.1. выдать страхователю настоящие Правила;

38.2. выдать страхователю договор страхования в соответствии с настоящими Правилами;

38.3. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

38.3.1. составить в установленный настоящими Правилами срок акт о страховом случае (пункт 43 настоящих Правил);

38.3.2. произвести в срок, предусмотренный настоящими Правилами (пункт 47 настоящих Правил), страховую выплату, в том числе возместить расходы, понесенные страхователем по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика;

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

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

39. Страхователь имеет право:

39.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

39.2. уплачивать страховую премию в соответствии с настоящими Правилами единовременно либо в рассрочку;

39.3. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

39.4. отказаться от договора страхования в соответствии с настоящими Правилами (пункт 32 настоящих Правил) либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет уплаченную им страховую премию. Возврат страховой премии производится в той валюте, в которой она уплачена страхователем, если иное не предусмотрено законодательством;

39.5. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству.

40. Страхователь обязан:

40.1. своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, предусмотренном договором страхования;

40.2. 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, а также обо всех

заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование риска;

40.3. в период действия договора страхования в течение 3-х рабочих дней сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования и в переданных страхователю правилах страхования.

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

незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней со дня наступления убытка, сообщить об этом страховщику путем подачи письменного уведомления произвольной формы с указанием суммы неоплаты и даты, когда должен был быть произведен платеж;

немедленно принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе в случае необходимости незамедлительно, но не позднее 3 рабочих дней обратиться в соответствующие компетентные органы. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю;

представить документы согласно пункту 41 настоящих Правил;

обеспечить страховщику возможность беспрепятственно проводить проверки причин, обстоятельств непогашения кредита и размера понесенного страхователем убытка, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

при наличии иного способа обеспечения по кредитному договору до обращения к страховщику за выплатой страхового возмещения обратиться взыскание на все права, предметы залога, а также иные способы обеспечения по кредитному договору (поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения исполнения обязательств в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь), в том числе путем реализации заложенного имущества;

40.5. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для

осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

40.6. после выплаты страхового возмещения извещать страховщика обо всех случаях получения компенсации или возврата (погашения) кредитополучателем кредита и вернуть страховщику полученное страховое возмещение или его соответствующую часть;

40.7. передавать сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений, либо вручением под расписку;

40.8. в течении 3 рабочих дней со дня окончания срока предоставления денежных средств кредитополучателю предоставить страховщику график промежуточных сроков погашения кредита (в случае погашения кредита по частям);

40.9. ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (годовой баланс не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным), если иной срок не предусмотрен соглашением между страховщиком и страхователем, представлять страховщику достоверную информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя (бухгалтерскую отчетность, иные документы, характеризующие финансовую деятельность кредитополучателя). Ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (если иной срок не предусмотрен соглашением между страховщиком и страхователем), представить документы, подтверждающие отсутствие (наличие) просроченной задолженности по кредитам у кредитополучателя по состоянию на первое число квартала, следующего за отчетным;

40.10. письменно согласовывать со страховщиком изменение условий кредитного договора, решение о пролонгации кредитного договора, а также изменение структуры способов обеспечения по кредитному договору;

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

40.12. 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;

40.13. незамедлительно сообщить страховщику о погашении (частичном погашении) имеющейся задолженности по кредитному договору путем направления уведомления произвольной формы с указанием суммы и даты погашения задолженности, 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 по кредитному договору;

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

40-1. 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.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

41. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страхователь представляет страховщику заявление о выплате страхового возмещения (с указанием суммы, подлежащей возмещению, срока исполнения кредитополучателем заявленных обязательств, даты образования у страхователя убытка, счета для перечисления страхового возмещения, если заявленный случай будет признан страховым), копию договора страхования, а также следующие документы (их копии, заверенные руководителем страхователя):

выписки о движении денежных средств на счете кредитополучателя за месяц, предшествующий возникновению просроченной задолженности по основному долгу (процентам за пользование кредитом, если они принимаются на страхование);

документы, подтверждающие принятие страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков, а также невозможность её фактического взыскания полностью или частично (переписка с кредитополучателем по факту нарушения застрахованных

обязательств, исковые заявления, постановления судов о взыскании задолженности, документы судебных исполнителей, составленные в ходе ведения исполнительного производства, акты о невозможности взыскания и др.);

документы, подтверждающие обращение страхователем взыскания на все права, предметы залога, в том числе путем реализации заложенного имущества, а также иные способы обеспечения по кредитному договору, если они имеются;

письменное объяснение кредитополучателя о причинах невозврата кредита (при этом страхователь освобождается от предоставления данного документа в случае направления страхователем письменного запроса кредитополучателю с просьбой сообщить причины невозврата кредита и неполучения от последнего ответа в установленный в запросе срок (при предоставлении копии запроса и подтверждения его отправки кредитополучателю));

выписки со счета страхователя по учету просроченной задолженности по кредиту и процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование);

копию решения суда в случае банкротства кредитополучателя;

справки проверок целевого использования кредита (если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита);

документы, подтверждающие размер просроченной задолженности;

выписки со счетов кредитополучателя по учету кредитной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование, за весь период действия кредитного договора;

расчет просроченных процентов за пользование кредитом, если они приняты на страхование.

Если договором страхования установлен срок ожидания, то заявление о выплате страхового возмещения должно быть подано страхователем не ранее истечения этого срока. При этом документы, приложенные к заявлению, подаются за период с начала действия кредитного договора по день подачи заявления о выплате страхового возмещения.

42. В целях установления причин и обстоятельств причинения страхователю убытков страховщик вправе проводить проверки по заявленным фактам, в том числе и у страхователя, а также направлять запросы в соответствующие компетентные органы.

43. 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.

При наличии иного способа обеспечения по кредитному договору решение о выплате страхового возмещения страховщиком принимается только после того, как страхователь обратил взыскание на все права, предметы залога, в том числе путем реализации заложенного имущества.

Если по факту непогашения кредита компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело по факту неправомерных действий (бездействия) работников страхователя (кредитополучателя), то решение о признании заявленного события страховым случаем принимается страховщиком в течение 5 рабочих дней после принятия указанными органами решения по существу.

Страховщик в течение 5 рабочих дней после представления всех необходимых документов, перечисленных в пункте 41 настоящих Правил, принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым (решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (Приложение 3 к настоящим Правилам), либо об отказе в выплате страхового возмещения).

Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

Об отсрочке принятия решения о страховом случае по основаниям, предусмотренным в настоящем пункте или подпункте 37.8 пункта 37 настоящих Правил страховщик сообщает страхователю в письменном виде с обоснованием причин отсрочки в течение 5 рабочих дней со дня поступления заявления страхователя о выплате страхового возмещения.

44. В случае признания заявленного случая страховым и отсутствия оснований для отказа в выплате страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

Страховое возмещение определяется в размере убытков, понесенных страхователем в результате наступления страхового случая.

Сумма убытков страхователя определяется исходя из суммы просроченной задолженности по основному долгу, процентам за пользование кредитом, если они были приняты на страхование, образовавшейся в результате наступления страхового случая, фактически имеющейся на день составления страховщиком акта о страховом случае.

По договорам страхования, заключенным в отношении кредитных договоров, кредитование по которым осуществляется в нескольких валютах и при наличии совокупного предельного размера единовременной задолженности (лимита задолженности), сумма убытков страхователя определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма по договору страхования.

При страховании по системе пропорциональной ответственности страховое возмещение выплачивается в том же проценте от суммы убытков, какой составила страховая сумма к страховой стоимости.

При страховании по системе первого риска выплата страхового возмещения осуществляется в размере убытков, понесенных страхователем в результате наступления страхового случая, но не более соответствующей страховой суммы.

При определении размера страховой выплаты страховщик производит зачет сумм просроченной страховой премии (подпункт 21.2 пункта 21 настоящих Правил), а в случае, когда в результате выплаты договор страхования будет прекращен - также и неуплаченные в связи с предоставленной рассрочкой части страховой премии (в случае, если это определено соглашением сторон и указано в договоре страхования).

45. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются в соответствии с предоставленными документами, если эти расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика.

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

46. Расчет страхового возмещения производится в валюте страховой суммы. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между страховщиком и страхователем.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского

рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

47. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня составления страховщиком акта о страховом случае.

48. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убыток, возмещенный в результате страхования.

49. Страхователь обязан возвратить страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по настоящим Правилам полностью или частично лишает страхователя права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения убытка от лица, ответственного за причинение убытка (кредитополучателя).

50. Страховщик освобождается от страховой выплаты, в случае:

50.1. наступления страхового случая вследствие:

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

50.1.2. умысла страхователя, в том числе его представителя или работника;

50.2. если страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

50.3. если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя;

50.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

51. Страховщик вправе отказать страхователю в страховой выплате, если страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом (подпункт 40.4 пункта 40 настоящих Правил), если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

52. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем в судебном порядке.

53. Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю пеню за каждый день просрочки в размере 0,1 % от неуплаченной в срок суммы.

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

54. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем, не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

Настоящие изменения и дополнения в Правила вступают в силу с 01.07.2024.

Договоры страхования, заключенные до даты вступления в силу настоящих изменений и дополнений, продолжают действовать до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены, если сторонами не будет достигнуто соглашение о внесении соответствующих изменений в договор страхования.

Заместитель
генерального директора

Ю.И.Лавренов

Приложение 1
к Правилам № 37 добровольного
страхования риска непогашения кредита

1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

Срок действия договора страхования	Базовый страховой тариф (в % от страховой суммы)
До 3 месяцев включительно	1,85
Свыше 3 до 6 месяцев включительно	2,63
Свыше 6 до 9 месяцев включительно	3,07
Свыше 9 месяцев до 1 года включительно	3,35
Свыше 1 года до 2 лет включительно	4,28
Свыше 2 лет до 3 лет включительно	5,28
Свыше 3 лет до 4 лет включительно	6,27
Свыше 4 лет до 5 лет включительно	7,25
Свыше 5 лет до 6 лет включительно	8,22
Свыше 6 лет до 7 лет включительно	9,18
Свыше 7 лет до 8 лет включительно	10,12
Свыше 8 лет до 9 лет включительно	11,06
Свыше 9 лет до 10 лет включительно	11,99
Свыше 10 лет до 11 лет включительно	12,91
Свыше 11 лет до 12 лет включительно	13,83
Свыше 12 лет до 13 лет включительно	14,74
Свыше 13 лет до 14 лет включительно	15,64
Свыше 14 лет до 15 лет включительно	16,54
Свыше 15 лет	18,32

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

2.1. В случае увеличения страховой суммы течение срока действия договора страхования дополнительная страховая премия рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{Дополнительная страховая премия} = (S_1 - S_0) \times T,$$

где S_0 – первоначальная страховая сумма;
 S_1 – увеличенная страховая сумма;
 T – страховой тариф по договору страхования.

2.2. В случае пролонгации срока действия договора страхования в связи с пролонгацией срока пользования кредитом страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию, определяемую путем умножения страховой суммы на базовый страховой тариф, соответствующий сроку продления договора страхования, умноженный на утвержденные страховщиком корректировочные коэффициенты, утвержденные Приказом Страховщика, предусматривающие увеличение степени риска по договору страхования.

2.3. В случае увеличения страхового риска дополнительная страховая премии рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{Дополнительная страховая премия} = T_b \times (P_{k_i} - P_{k_j}) \times S \times \frac{\text{непогашенная часть кредита}}{\text{сумма кредита}}$$

где T_b – базовый страховой тариф по договору страхования;
 P_{k_i} - произведение корректировочных коэффициентов, выбираемых с учетом увеличения степени риска по договору страхования;
 P_{k_j} - произведение корректировочных коэффициентов, выбираемых исходя из степени риска при заключении договора страхования;
 S – страховая сумма.

Заместитель
генерального директора

Ю.И.Лавренов

Приложение 2
к Правилам № 37 добровольного страхования
риска непогашения кредита

Заявление получено

_____ (наименование подразделения Белгосстраха)

_____ (должность, Ф.И.О. работника)
" ____ " _____ Г.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о добровольном страховании риска непогашения кредита

Составляется в двух экземплярах

Раздел 1. СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВАТЕЛЕ

Страхователь _____

_____ (полное наименование)

Юридический адрес _____

Телефон _____ Факс _____

Банковские реквизиты _____

Вид деятельности страхователя _____

банк/НКФУ

Свидетельство о регистрации _____

Период осуществления деятельности страхователем _____ лет

**Раздел 2. СВЕДЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ
РИСКА:**

Кредитный договор _____ от _____

Кредитополучатель _____

Юридический адрес (место проживания) _____

Наличие у кредитополучателя обязательств по погашению иных кредитов как у
страхователя, так и в иных банках (небанковских кредитно-финансовых

учреждениях), а также наличие обязательств по погашению займов (ссуд),
обязательств по погашению облигаций, обязательств по лизингу

*Для кредитополучателя – юридического лица или индивидуального
предпринимателя:*

Адрес осуществления деятельности _____

Банковские реквизиты _____

Руководитель кредитополучателя _____

Главный бухгалтер кредитополучателя _____

Период осуществления деятельности кредитополучателем _____ лет

Сумма кредита _____

Срок кредита _____

Порядок выдачи кредита _____

Порядок погашения кредита _____

Назначение кредита _____

Кредит получается впервые _____

Наличие у кредитополучателя случаев просрочки по ранее выдававшимся
(выданным) ему кредитам (основному долгу, процентам за пользование
кредитами) сроком более 7 (семи) календарных дней _____

Обеспечение кредита _____

Сведения о договорах страхования по иным видам страхования,
заключенных (заключаемых) кредитополучателем с Белгосстрахом:

№	Вид страхования	Период страхования, лет
1		
2		
3		

Другие условия предоставления кредита _____

Заключались ли ранее договоры страхования риска непогашения кредитов?

Если да, то указать наименование страховщика _____

Застрахован ли данный риск в настоящее время (наименование страховщика)? _____

Раздел 3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Страховая сумма по основному долгу _____

(цифрами и прописью)

Страховая сумма по процентам за пользование кредитом _____

(цифрами и прописью)

Процент страхования _____

Установление страховой суммы в иностранной валюте при уплате страховой премии (выплате страхового возмещения) в белорусских рублях да нет

Срок действия договора страхования с _____ по _____

Порядок уплаты страховой премии _____
(единовременно, в два срока, поквартально, иной порядок)

Срок ожидания _____ календарных дней

Принятие на страхование убытков страхователя вследствие невыполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате процентов за пользование кредитом
 да нет

Иные условия договора страхования _____

Полноту и достоверность изложенных в настоящем заявлении сведений подтверждаем.

С Правилами страхования ознакомлены. Правила получены.

К заявлению прилагаются следующие документы:

Руководитель _____
М.П. подпись _____ Ф.И.О. _____

«__» _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СТРАХОВЩИКОМ

Финансовое положение кредитополучателя _____

Сведения о размере страховой премии

Сумма страховой премии _____

Страховая премия (первая ее часть) в сумме _____

должна быть перечислена на счет страховщика _____

_____ до _____

Оставшаяся часть страховой премии в сумме _____

должна быть уплачена до _____

« ____ » _____ Г.

должность

подпись

Ф.И.О.

Второй экземпляр заявления о страховании получил

« ____ » _____ Г.

Представитель страхователя

должность

подпись

Ф.И.О.

Приложение 3
к Правилам № 37 добровольного страхования
риска непогашения кредита

Утверждаю к выплате
в сумме _____

М.П. _____ Ф.И.О., подпись руководителя
« ____ » _____ 20__ г.

АКТ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ № _____
по добровольному страхованию риска непогашения кредита

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен _____

должность, Ф.И.О. представителя страховщика

на основании заявления страхователя от « ____ » _____ 20__ г.

I. СВЕДЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Страхователь _____

его адрес _____

Страховой полис _____ № _____ от _____

Срок действия договора страхования _____ с _____ по _____

Страховая сумма по основному долгу _____

Страховая сумма по процентам за пользование кредитом _____

Общая сумма страховой премии _____

Уплаченная часть страховой премии на дату составления настоящего
акта _____

Неуплаченная часть страховой премии на дату составления настоящего
акта _____

II. ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Дата наступления страхового случая _____

Сумма просроченной задолженности по основному долгу _____

Сумма просроченной задолженности по процентам за пользование кредитом _____

Причины возникновения просроченной задолженности _____

Меры, принятые Страхователем по предотвращению страхового случая, уменьшению размера убытков _____

Подпись лица, составившего акт:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

III. РАСЧЕТ СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Страховая сумма по основному долгу _____

Страховая сумма по процентам за пользование кредитом _____

Сумма просроченной задолженности по основному долгу _____

Сумма просроченной задолженности по процентам за пользование кредитом _____

Процент страхования _____

Подлежащая удержанию неуплаченная часть страховой премии _____

Сумма расходов страхователя по уменьшению убытков _____

Итого сумма страхового возмещения _____

Расчет страхового возмещения составил:

« ____ » _____ Г. _____

подпись

должность, Ф.И.О.

Расчет страхового возмещения проверил:

« ____ » _____ Г. _____
подпись должность, Ф.И.О.

IV. РЕШЕНИЕ ПО ВЫПЛАТЕ

Страховое возмещение в сумме _____
цифрами и прописью

выплатить _____
кому

куда

Основание: _____
перечень документов по страховому случаю

_____ должность _____ подпись _____ Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ Г.

V. ОТМЕТКА О ВЫПЛАТЕ

Страховое возмещение выплачено « ____ » _____ Г.

Документ _____

Бухгалтер _____
подпись Ф.И.О.