

**УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛВНЕШСТРАХ»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БЕЛВНЕШЭКОНОМБАНК»**

**ПРАВИЛА № 3
ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ РИСКА
НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

(в редакции, согласованной Министерством финансов Республики Беларусь 18.04.2017 № 732, с изменениями и дополнениями от 17.05.2018 № 937)

МИНСК 2017

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие правила регулируют взаимоотношения между Страховщиком - УСП «Белвнешстрах» и Страхователями по договорам добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (далее – договоры страхования).
- 1.2 Страхователями могут выступать банки и небанковские кредитно-финансовые организации (за исключением государственных юридических лиц, а также юридических лиц, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), если иное не установлено Президентом Республики Беларусь), зарегистрированные в установленном порядке, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов, заключившие со Страховщиком договор страхования и уплатившие по нему страховой взнос.
- 1.3 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.
- 1.4 **Объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя связанные с возникновением убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения кредитором своих обязательств по кредитному договору в отношении погашения суммы выданного кредита и процентов за его пользование в установленный срок и в полном объеме.
- 1.5 Территорией действия договора страхования является территория Республики Беларусь. Страховщик вправе заключать договоры страхования с действием на территории других государств при наличии договорных соглашений по оформлению документов для урегулирования убытков при наступлении страховых случаев на территории этих государств.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 2.1. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков от предпринимательской деятельности вследствие невыполнения (выполнения ненадлежащим образом)

кредитополучателем своих обязательств по возврату (погашению) кредита (суммы основного долга либо ее части или суммы основного долга либо ее части с учетом процентов за пользование кредитом):

- 2.1.1. вариант I: в размере и в срок окончательного погашения кредита, предусмотренный кредитным договором;
- 2.1.2. вариант II: в размерах и в сроки, установленные графиком погашения кредита (в том числе для каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств), предусмотренным кредитным договором;
- 2.1.3. вариант III: по истечении периода ожидания, равного 60 календарным дням, отсчет которого начинается со дня, следующего за днем, установленным кредитным договором для выполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору.

При досрочном истребовании и взыскании Страхователем всей суммы задолженности по кредитному договору – в случаях, предусмотренных кредитным договором, моментом наступления страхового случая является истечение срока ожидания, равного 10 календарным дням с даты получения Страхователем исполнительного документа о взыскании задолженности по кредитному договору от соответствующих компетентных органов.

- 2.2. Не является страховым случаем возникновение убытков у Страхователя вследствие:

- изменения условий кредитного договора без согласия Страховщика;
- неосуществления Страхователем контроля за целевым использованием кредита в случае, если кредитный договор заключен с условием целевого использования кредита;
- нарушения либо невыполнения Страхователем условий кредитного договора;
- действий кредитополучателя-юридического лица, индивидуального предпринимателя, совершенных с нарушением норм законодательства Республики Беларусь (в том числе заключение сделок, не соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь), за которые предусмотрена административная либо уголовная ответственность, если в судебном порядке установлено, что эти действия явились причиной непогашения кредита;
- направления поступающих от кредитополучателя средств не на погашение в установленном кредитным договором

порядке задолженности по кредиту, а на другие цели, не связанные с погашением этого кредита. При этом в случае погашения кредита, выданного физическому лицу, путем самостоятельного списания Страхователем денежных средств с текущего (расчетного) счета кредитополучателя, Страхователь имеет право руководствоваться очередностью списания, установленной договором текущего (расчетного) счета, соблюдение которой не является основанием для признания убытков Страхователя нестраховым случаем;

- смерти кредитополучателя-физического лица;
- нарушения либо невыполнения Страхователем условий кредитного договора, в том числе выдача кредита кредитополучателю при невыполнении либо при ненадлежащем исполнении последним обязанностей, предусмотренных кредитным договором;
- если кредит был выдан с нарушением предусмотренной нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь порядка выдачи.

3. СТРАХОВАЯ СУММА

3.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах суммы убытков, которые может понести Страхователь от предпринимательской деятельности, связанной с предоставлением кредитов, определяемой исходя из суммы основного долга либо суммы основного долга с учетом процентов за пользование кредитом (в размере 100 % соответствующей суммы либо в определенном проценте от нее), в следующем порядке:

3.1.1. при единовременном предоставлении денежных средств страховая сумма устанавливается в пределах выданной по кредитному договору суммы кредита либо суммы кредита с учетом процентов за его пользование;

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

3.1.2.1. в пределах установленного кредитным договором предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя либо в пределах установленного кредитным договором предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя с учетом процентов за пользование кредитом;

- 3.1.2.2. в пределах каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств, установленного кредитным договором, либо каждой выдаваемой по кредитному договору суммы кредита с учетом процентов за его пользование;
- 3.1.3. при открытии кредитополучателю возобновляемой кредитной линии, а также овердрафтном кредитовании страховая сумма устанавливается в пределах установленного кредитным договором предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя либо в пределах предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя с учетом процентов за пользование кредитом;
- 3.1.4. по синдицированному кредиту – в пределах установленной кредитным договором суммы кредита, приходящейся на одного из банков-участников – Страхователя, либо суммы кредита с учетом процентов за его пользование;
- 3.1.5. по банковской платежной карточке – в пределах суммы кредита, установленной кредитным договором, либо суммы кредита с учетом процентов за пользование кредитом.
- 3.2. Страховая сумма устанавливается в валюте, в которой выдается кредит, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.
- 3.3. По договору страхования может быть установлена **безусловная франшиза**, устанавливаемая в процентах от суммы убытков (но не более 20 процентов).
- Безусловная франшиза** - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя, не возмещаемая Страховщиком и вычитаемая при расчете страхового возмещения из общей суммы причиненных Страхователю убытков. Если договор страхования заключается с применением безусловной франшизы, то к базовому страховому тарифу (Приложение №1 к Правилам) может быть применен соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом Страховщика.
- 3.4. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования сумма страхового взноса, подлежащего доплате, рассчитывается по следующей формуле:
- $$V_{\text{доп.}} = T/100 \times (C_2 - C_1) \times V_{\text{ост.}} / V_{\text{дог.}}, \quad \text{где}$$
- $V_{\text{доп.}}$ – сумма страхового взноса, подлежащего доплате;
 T – страховой тариф по договору страхования;

S_1 – первоначальная страховая сумма;

S_2 – вновь установленная страховая сумма;

$V_{ост}$ – период, оставшийся до окончания срока действия договора страхования, в месяцах (неполный месяц принимается за полный);

$V_{дог}$ – срок действия договора страхования в месяцах (неполный месяц принимается за полный).

При этом соотношение $V_{ост}/V_{дог}$ не может быть менее 0,5.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ И УПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВЗНОСА

- 4.1.** Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими. Форма письменного заявления приведена в Приложении №2а,б к настоящим Правилам.

Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Правила страхования вручаются Страхователю при заключении договора страхования, о чем в нем делается соответствующая запись.

- 4.2.** Одновременно с заявлением о страховании Страхователь представляет Страховщику следующие документы (если иное не предусмотрено договором страхования):
- 4.2.1.** учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации, карточку с образцами подписей и оттиском печати Страхователя – если договор страхования заключается с данным Страхователем впервые;
 - 4.2.2.** учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации, карточку с образцами подписей и оттиском печати кредитополучателя-юридического лица и индивидуального предпринимателя; информацию о паспортных данных кредитополучателя-физического лица и индивидуального предпринимателя;
 - 4.2.3.** кредитный договор со всеми относящимися к нему документами, в том числе:

- документы, подтверждающие обеспеченность обязательств по погашению кредита: договоры залога, гарантии, договоры поручительства;
- договоры, контракты и иные документы по сделкам, на реализацию которых выдается кредит;
- бизнес-план или технико-экономическое обоснование возврата кредита (только для кредитополучателей-юридических лиц);
- бухгалтерский баланс кредитополучателя на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках, иные материалы о кредитоспособности кредитополучателя (только для кредитополучателей-юридических лиц).

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

При принятии Страховщиком решения о заключении договора страхования Страхователь предоставляет ему копии вышеуказанных документов, заверенные вышестоящей организацией, либо органом, производившим государственную регистрацию, либо руководителем (представителем) Страхователя. Ответственность за достоверность представленных Страховщику документов и сведений несет Страхователь.

- 4.3 При страховании риска непогашения кредита, ранее уже застрахованного в других страховых организациях, Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика о том, что риск непогашения кредита уже застрахован.
- 4.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные ему сведения об обстоятельствах, имеющих 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, в том числе и в предоставляемых Страхователем Страховщику документах (п. 4.2. настоящих Правил), а также оговоренные в п. 4.7. настоящих Правил.

Если договор страхования заключен при отсутствии каких-либо документов или 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 или документы не были сообщены или переданы Страхователем.

4.5. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 4.4. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных статьей 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

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

4.6. После предоставления заявления о страховании и документов, указанных в пункте 4.2 настоящих Правил, и до окончания срока действия договора страхования Страхователь не имеет права без получения согласия Страховщика вносить какие-либо изменения и дополнения в условия предоставления кредита, риск непогашения которого застрахован.

4.7. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (не позднее десяти рабочих дней) письменно извещать Страховщика 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, в частности, признаются изменения:

- в кредитном договоре, в том числе в осуществлении контроля за целевым использованием кредита, в назначении кредита, изменение сторон по кредитному договору;
- в условиях сделок, под которые выдается кредит;
- условий обеспечения возврата кредита (в частности, при уменьшении суммы залога);
- финансового состояния кредитополучателя-юридического лица или индивидуального предпринимателя (а именно возбуждение судом в отношении кредитополучателя конкурсного производства в связи с экономической несостоятельностью (банкротством), начат процесс ликвидации либо реорганизации кредитополучателя-юридического лица, либо прекращения деятельности кредитополучателя-индивидуального предпринимателя).

При этом не считаются значительными, не требуют письменного извещения Страховщика изменения следующих обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования:

- изменение кредитной истории кредитополучателя-физического лица в период действия договора страхования;
- изменение суммы процентов по кредиту, в том числе в случае возникновения обязанности у кредитополучателя оплатить Страхователю повышенные проценты за пользование кредитом на сумму несвоевременно исполненных обязательств кредитополучателем по кредитному договору.

При неисполнении Страхователем данной обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

4.8. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса соразмерно увеличению степени риска, размер которого рассчитывается по следующей формуле:

$$\hat{A} \hat{N} \hat{A} = \hat{\sigma} \times (\hat{I}_{i_{ki}} - \hat{I}_{j_{kj}}) \times \hat{N} \hat{N} \times \frac{\hat{I} \times \hat{E}}{\hat{N} \hat{E}},$$

где *ДСВ* – дополнительный страховой взнос;

T_б - базовый страховой тариф по договору страхования;

Π_{i_{ki}} – произведение корректировочных коэффициентов, выбираемых с учетом увеличения степени риска по договору страхования;

Π_{j_{kj}} - произведение корректировочных коэффициентов, выбираемых исходя из степени риска при заключении договора страхования;

СС – страховая сумма;

НЧК – непогашенная часть кредита;

СК – сумма кредита.

При расчете дополнительного страхового взноса при страховании возобновляемой кредитной линии соотношение $\frac{\hat{I} \times \hat{E}}{\hat{N} \hat{E}}$ считается равным единице.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством.

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

При уменьшении степени страхового риска в течение периода действия договора страхования перерасчет и возврат страхового взноса не производится. В частности, не производится перерасчет страхового взноса при уменьшении страховой суммы, при замене договора залога прав, заключенного при выдаче кредита между заемщиком и Страхователем в качестве обеспечения возврата выданного кредита, на договор залога имущества, на такую же или большую сумму.

4.9. Страховщик имеет право проверки степени риска по договору страхования.

4.10. Страховой тариф рассчитывается исходя из базового страхового тарифа (Приложение №1 к настоящим Правилам) и применяемых к нему корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика.

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

4.11. Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора, если иное не предусмотрено договором страхования. В случае продления срока действия кредитного договора с согласия Страховщика по письменному заявлению Страхователя могут быть внесены изменения в договор страхования на срок пролонгации кредитного договора. В этом случае Страхователь обязан доплатить страховой взнос исходя из страхового тарифа для срока, соответствующего сроку пролонгации кредитного договора, с учетом соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика. Изменения и дополнения в договор страхования вносятся в письменной форме.

4.12. Страховой взнос по согласованию между Страхователем и Страховщиком может уплачиваться единовременно, в два срока, ежеквартально или ежемесячно путем безналичных расчетов.

При единовременной оплате страховой взнос перечисляется при заключении договора страхования.

При уплате в рассрочку первая часть страхового взноса вносится при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса:

- в два срока — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее 1/2 от общего страхового взноса по договору страхования при его заключении, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена до окончания оплаченного периода (половины срока действия договора страхования);

- ежеквартально — первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее 1/4 от годового страхового взноса по договору страхования при его заключении, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена равными долями до окончания оплаченного периода (квартала);

- ежемесячно – первая часть страхового взноса уплачивается в размере не менее 1/12 от годового страхового взноса по договору страхования при его заключении, а оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена равными долями до окончания оплаченного периода (месяца).

- 4.13. Страхователь имеет право с согласия Страховщика уплатить очередную часть страхового взноса в течение 30 календарных дней со дня установленного договором срока уплаты при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность. В случае неуплаты части страхового взноса, по которой предоставлена отсрочка в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный 30-дневный срок действия договора.

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

- 4.14. При страховании риска непогашения кредита, предоставляемого частями, страховой взнос исчисляется с каждой выдаваемой части кредита путем умножения страховой суммы по каждой выдаваемой части кредита на страховой тариф, рассчитанный исходя из полного срока действия договора страхования, и уплачивается Страхователем на счет Страховщика одновременно с каждой полученной части кредита, за исключением первой части страхового взноса, которая уплачивается при заключении договора страхования.

При страховании риска непогашения кредита, предоставляемого в виде возобновляемой кредитной линии, страховой взнос

определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф, рассчитанный исходя из полного срока действия договора страхования, и уплачивается Страхователем одновременно при заключении договора страхования.

- 4.15. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата начала срока действия договора. Договор страхования заканчивается в 24 часа даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания срока действия договора.
- 4.16. Днем уплаты страхового взноса считается день списания денежных средств с расчетного счета Страхователя.
Страховой взнос рассчитывается и уплачивается в валюте страховой суммы, если соглашением сторон не предусмотрено иное. При уплате страхового взноса в иной валюте пересчет производится по официальному курсу валюты уплаты взноса, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день уплаты взноса.
- 4.17. В случае утери договора страхования (страхового полиса) по заявлению Страхователя ему выдается копия договора (дубликат страхового полиса). После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.
- 4.18. В случае реорганизации Страхователя - юридического лица в период действия договора страхования его права и обязанности по договору страхования переходят к его правопреемнику.

5. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен:
 - 5.1.1. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
 - 5.1.2. в случае неуплаты Страхователем страхового взноса или очередной его части в установленные договором сроки, а в случае, предусмотренном в п. 4.13. настоящих Правил, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем 30-дневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить очередную часть страхового взноса;
 - 5.1.3. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и

страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или иной риск, связанный с этой деятельностью. При этом Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

- 5.1.4. при досрочном отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.п. 5.1.3. п. 5.1. настоящих Правил. При этом страховой взнос, уплаченный Страхователем, не возвращается, если иное не оговорено сторонами и не отражено в договоре страхования (страховом полисе);
 - 5.1.5. по соглашению между Страховщиком и Страхователем, оформленному в письменном виде. В этом случае Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально периоду времени, в течение которого действовало страхование;
 - 5.1.6. при ликвидации или реорганизации Страхователя - юридического лица, за исключением случая, указанного в п.4.18. настоящих Правил. При этом Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 5.2. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны должны уведомить друг друга не менее чем за 1 рабочий день до предполагаемой даты его прекращения.

При досрочном прекращении договора страхования Страхователь обязан вернуть Страховщику страховой полис.

- 5.3. Страховщик возвращает Страхователю (при отсутствии страховых выплат либо неурегулированных убытков по договору страхования) часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора страхования до дня окончания срока его действия, в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора страхования. Подлежащая возврату часть страхового взноса рассчитывается и возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено соглашением сторон. За каждый день просрочки возврата страхового взноса (или его части) по вине Страховщика

Страхователю выплачивается пеня в размере 0,01% от суммы подлежащей возврату.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА И СТРАХОВАТЕЛЯ

6.1. Страхователь имеет право:

- 6.1.1. по соглашению со Страховщиком определять порядок и сроки уплаты страхового взноса, срок действия договора страхования;
- 6.1.2. по соглашению со Страховщиком устанавливать страховую сумму по договору страхования;
- 6.1.3. в случае утери договора страхования (страхового полиса) получить копию договора (дубликат полиса);
- 6.1.4. отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.п. 5.1.3. п. 5.1. настоящих Правил;
- 6.1.5. с согласия Страховщика уплатить очередную часть страхового взноса в течение 30 календарных дней со дня установленного договором срока уплаты при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность;
- 6.1.6. при страховании по варианту III предъявить кредит к досрочному истребованию и взысканию всей суммы задолженности по кредитному договору (если такое право Страхователя предусмотрено условиями кредитного договора) путем обращения с требованием в соответствующие компетентные органы о взыскании в судебном или ином установленном законодательством порядке задолженности по кредитному договору.

6.2. Страховщик имеет право:

- 6.2.1. проверять достоверность информации, представленной Страхователем при заключении и в течение срока действия договора страхования;
- 6.2.2. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных статьей 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь, в случае, предусмотренном в п.4.5. настоящих Правил;

- 6.2.3. потребовать расторжения договора страхования в случае невыполнения Страхователем его обязанностей, предусмотренных п.4.8. настоящих Правил;
- 6.2.4. при появлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, потребовать доплаты страхового взноса соразмерно увеличению риска.

6.3. Страхователь обязан:

- 6.3.1. незамедлительно (не позднее десяти рабочих дней) сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах в соответствии с п. 4.7. настоящих Правил, сообщенных Страховщику при заключении договора и оговоренных Страховщиком в договоре страхования, в заявлении Страхователя установленной формы;
- 6.3.2. при досрочном прекращении договора страхования вернуть Страховщику страховой полис;
- 6.3.3. при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в частности:
- незамедлительно (в разумный срок) и своевременно принять все необходимые меры по взысканию возникшей просроченной задолженности с кредитополучателя и иных лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитополучателя (в том числе направление претензий, письменное уведомление кредитополучателей о необходимости исполнения обязательств либо уведомление по телефону или иными средствами телекоммуникаций, обращение взыскания на предмет залога, предъявление требования к поручителям, гарантам, реализация иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, предусмотренных в таком договоре);
 - в случае, если Страхователем выявлены факты, свидетельствующие о противозаконных действиях работников Страхователя либо кредитополучателя, Страхователь обязан незамедлительно обратиться в соответствующие компетентные правоохранительные органы.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

- 6.3.4. не позднее десяти рабочих дней сообщить о страховом случае Страховщику путем подачи письменного заявления в произвольной форме с изложением существа дела;
- 6.3.5. представить договор страхования (страховой полис) и документы, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая и размер причиненных убытков.
- 6.3.6. обеспечить Страховщику возможность проводить проверки причин, обстоятельств непогашения кредита и размера понесенных Страхователем убытков;
- 6.3.7. принять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за ущерб, причиненный в результате наступления страхового случая.
- 6.3.8. представить Страховщику для ознакомления оригиналы документов, перечисленных в п.7.2. настоящих Правил, наличие которых у Страхователя предусмотрено законодательством;
- 6.3.9. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, виновному в нанесении ущерба.

6.4. Страховщик обязан:

- 6.4.1. ознакомить страхователя с настоящими Правилами;
- 6.4.2. при наступлении страхового случая осуществить определение размера ущерба на основании представленных Страхователем документов, составить акт о страховом случае и произвести выплату страхового возмещения в соответствии с п.8.1-8.6. настоящих Правил.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

- 7.1. При наступлении страхового случая, а для кредитополучателей-юридических лиц, в том числе и при происшествии, которое может впоследствии квалифицироваться как страховой случай, Страхователь обязан выполнить действия, указанные в п.п. 6.3.3-6.3.9. п. 6.3. настоящих Правил.
- 7.2. К заявлению о страховом случае (п.п.6.3.4. п. 6.3. настоящих Правил) должны быть приложены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

- договор страхования (страховой полис);
- выписки о движении денежных средств на счетах кредитополучателя за период страхования;
- копии документов, свидетельствующих об использовании кредита: товарно-транспортные накладные, таможенные декларации и другие;
- справки проверок целевого использования кредита (если целевое использование кредита предусмотрено условиями кредитного договора);
- переписку, связанную с фактом непогашения кредита, риск непогашения которого застрахован;
- заключение компетентных служб Страхователя по факту непогашения кредита;
- выписки со счетов Страхователя для учета просроченных кредитов и процентов за их пользование;
- иные документы по требованию Страховщика, необходимые для установления факта страхового случая и размера, понесенных Страхователем убытков;
- все прочие документы, которые могут иметь отношение к страховому случаю.

Примечание: По требованию Страховщика для уточнения достоверности информации Страхователь обязан представить оригиналы вышеперечисленных документов, наличие которых у Страхователя предусмотрено законодательством.

7.3. В случае необходимости в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае Страховщик вправе сделать запрос в компетентные органы по заявленному факту непогашения кредита.

8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

В случае признания заявленного факта непогашения кредита страховым случаем, Страховщик в течение **трех рабочих дней** со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов (пункт 7.2. настоящих Правил) составляет **акт о страховом случае** (Приложение 3 к настоящим Правилам). Акт составляется при участии представителя Страхователя.

- 8.2. В случае разногласий между представителями Страховщика и Страхователем при установлении причин и размера убытка каждая из сторон может требовать, чтобы определение убытка было произведено экспертизой, расходы по проведению которой несет сторона, по инициативе которой она была произведена
- 8.3. Если по факту непогашения кредита компетентными правоохранительными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело по факту противозаконных действий работников Страхователя либо кредитополучателя, то решение о признании заявленного события страховым случаем принимается Страховщиком в течение 3 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).
- 8.4. Размер **страхового возмещения** определяется исходя из суммы понесенных Страхователем убытков, но не более страховой суммы по договору страхования, а при выдаче кредита частями – фактически выданной суммы кредита и процентов за его пользование. В размер убытков включаются проценты за пользование кредитом, начисленные по ставке, установленной условиями кредитного договора, только за период до наступления срока окончательного погашения кредита (внесения очередного платежа), предусмотренного кредитным договором. Проценты, начисленные по повышенной ставке на непогашенную в срок сумму основного долга, возмещению не подлежат.

При полном непогашении кредита убытком считается сумма выданного кредита и процентов за его пользование.

В случае частичного погашения кредита убытки Страхователя рассчитываются как разница между выданной суммой кредита и подлежащих уплате процентов за его пользование и суммой, уплаченной кредитополучателем в погашение основной суммы долга по кредиту и процентов за его пользование.

Если страховая сумма устанавливается в размере менее страховой стоимости, возмещению подлежат понесенные

Страхователем убытки в полном объеме в пределах страховой суммы.

Если по договору страхования была установлена безусловная франшиза, то при расчете страхового возмещения из суммы убытков вычитается безусловная франшиза.

Выплата страхового возмещения производится в валюте уплаты страхового взноса, если законодательством Республики Беларусь и соглашением сторон не предусмотрено иное.

При этом размер убытков, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) в иностранной валюте, пересчитывается в белорусские рубли исходя из официального курса белорусского рубля к иностранной валюте, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату составления акта о страховом случае.

- 8.5. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (кредитору) путем безналичного расчета в течение **5 рабочих дней** со дня составления акта о страховом случае.
- 8.6. За каждый день просрочки выплаты страхового возмещения по вине Страховщика он уплачивает пеню Страхователю в размере 0,1% за каждый день просрочки от неуплаченной в срок суммы.

9. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 9.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:**
 - 9.1.1. Страхователь (его полномочный представитель) совершил умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая;
 - 9.1.2. Страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь и актами законодательства не предусмотрено иное;
 - 9.1.3. Убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста по распоряжению государственных органов денежных средств, выдаваемых (выданных) по кредитному договору;
 - 9.1.4. Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление такого права стало невозможным по вине Страхователя;

- 9.1.5. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки. К таким мерам, во всяком случае, относятся меры, предусмотренные п.п. 6.3.3. п. 6.3. настоящих Правил.
- 9.2. 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 (п.п. 6.3.4. п. 6.3. настоящих Правил) Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом сказалось на его обязанности выплатить страховое возмещение.
- 9.3. Не подлежат возмещению убытки, если они возмещены в полном объеме Страхователю лицом, виновным в их причинении.
- 9.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 3 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов (п. 7.2. настоящих Правил) и сообщается Страхователю в течение 5 рабочих дней после его принятия в письменной форме с мотивацией причины отказа.

10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

- 10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- 10.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 10.3. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.
- 10.4. Если после осуществления Страховщиком страховой выплаты Страхователь получит какие-либо суммы от поручителей кредитополучателя, от реализации предмета залога,

выступающего обеспечением по кредитному договору, в погашение имевшейся на момент наступления страхового случая задолженности кредитополучателя по кредиту (сумме основного долга и/или процентов за пользование кредитом), которые были возмещены Страховщиком Страхователю в связи с невозвратом (непогашением) и/или просрочкой возврата (погашения), то Страхователь обязан возвратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную сумме, полученной Страхователем в погашение кредита.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры, вытекающие из отношений по добровольному страхованию риска непогашения кредита, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Настоящие Изменения и дополнения вступают в силу со дня их согласования Министерством финансов Республики Беларусь. Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящих Изменений и дополнений действуют до конца срока, на который они заключены, на прежних условиях.

Приложение №1 к Правилам
добровольного страхования
риска непогашения кредита

БАЗОВЫЙ СТРАХОВОЙ ТАРИФ

Базовый годовой страховой тариф при страховании риска непогашения кредита – 10% от страховой суммы по договору страхования.