СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «А-СТРАХОВАНИЕ»

УТВЕРЖДАЮ
Начальник операционного управления
СООО «А-Страхование»
_____ С.А.Щурский
25 ноября 2025 г.

ПРАВИЛА № 7
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
РИСКА НЕВОЗВРАТА (НЕПОГАШЕНИЯ) И (ИЛИ)
ПРОСРОЧКИ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА

г. Минск – 2025

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях Правил № 7 добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (далее – Правила) Страховое общество с ограниченной ответственностью «А-Страхование» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2 Правил (далее – Страхователи).

1.2. Страхователями являются юридические лица – банки и небанковские кредитно-финансовые организации (далее – НКФО), осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь предпринимательскую деятельность по предоставлению кредитов, зарегистрированные в установленном порядке, заключившие со Страховщиком договор страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховой взнос.

Страхователь является кредитодателем.

1.3. Договор страхования заключается в пользу Страхователя.

1.4. Основные термины, понятия и их определения, используемые в Правилах:

1.4.1. **возобновляемая кредитная линия** – кредитная линия, по которой возможно неоднократное предоставление траншей кредита (кредита) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы транша кредита (суммы кредита) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного кредитным договором;

1.4.2. **задолженность по уплате процентов за пользование кредитом** – сумма фактической задолженности в части уплаты процентов за пользование кредитом по предоставленному кредитодателем кредитополучателю кредиту;

1.4.3. **кредитная линия** – обязательство банка, НКФО по предоставлению кредитополучателю кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему;

1.4.4. **кредитный договор** – договор между банком или НКФО (кредитодателем) и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (кредитополучателем), в соответствии с условиями

которого кредитодатель обязуется предоставить денежные средства (кредит) кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им;

1.4.5. **кредитополучатель** – юридическое лицо (в том числе банк, НКФО) или индивидуальный предприниматель, заключившие кредитный договор с кредитодателем о получении кредита в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

1.4.6. **лимит овердрафта** – предельно допустимое дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, установленное кредитным договором;

1.4.7. **мультивалютный кредит** – кредит, предоставляемый в различных валютах в размере и на условиях, определенных кредитным договором, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь. В целях настоящих Правил мультивалютная кредитная линия также относится к мультивалютному кредиту;

1.4.8. **невозобновляемая кредитная линия** – кредитная линия, по которой предоставление траншей кредита (кредита) осуществляется в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита в течение срока, определенного кредитным договором;

1.4.9. **овердрафт** – кредит, предоставляемый в сумме дебетового сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникшего в течение банковского дня и не превышающего лимита овердрафта, в порядке и на условиях, предусмотренных кредитным договором;

1.4.10. **овердрафтное кредитование** – предоставление овердрафта 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;

1.4.11. **основной долг** – сумма фактической задолженности по предоставленному кредитодателем кредитополучателю кредиту без учета задолженности по уплате процентов за пользование кредитом;

1.4.12. **проценты за пользование кредитом –** денежные средства, подлежащие уплате кредитополучателем кредитодателю за

пользование кредитом в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором;

1.4.13. **срок кредита** – период времени, состоящий из совокупности срока предоставления кредита и срока полного возврата (погашения) кредита, а также срока уплаты процентов за пользование кредитом, предусмотренных кредитным договором;

1.4.14. **срок ожидания** - предусмотренный условиями договора страхования период времени (в календарных днях), исчисляемый со дня возникновения у Страхователя просроченной задолженности по основному долгу (процентам за пользование кредитом, если они приняты на страхование), по истечении которого у Страховщика возникает обязанность по урегулированию убытков по договору страхования;

1.4.15. **срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии)** – срок, определяемый периодом времени, в течение которого кредитополучатель имеет право на получение кредита в соответствии с кредитным договором;

1.4.16. **срок уплаты процентов за пользование кредитом** – срок, предусмотренный кредитным договором, в течение которого кредитополучатель обязуется исполнить свои обязательства по уплате процентов за пользование кредитом;

1.4.17. **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;

1.4.18. **страхование по системе пропорциональной ответственности** – заключение договора страхования с условием выплаты страхового возмещения в размере, определяемом как часть понесенных Страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;

1.4.19. **сумма кредита** – денежные средства, предоставленные кредитодателем кредитополучателю по кредитному договору на определенных в нем условиях;

1.4.20. **урегулирование убытков по договору страхования** – комплекс мероприятий, проводимых Страховщиком при принятии решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем и выплате (отказе в выплате) страхового возмещения, включающих принятие заявления о страховом случае, сбор документов,

подтверждающих его наступление и размер убытка, составление акта о страховом случае, выплату страхового возмещения либо направление Страхователю сообщения об отказе в страховой выплате.

Иные термины используются в Правилах в значениях, определенных действующим законодательством Республики Беларусь.

1.5. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

Стороны вправе заключить договор страхования, действующий на территории других государств, при условии, что на территории этих государств Страховщик самостоятельно или через своего представителя, действующего на основании заключенного с ним договора, имеет возможность урегулировать убытки.

Государства, на территории которых действует договор страхования, указываются в договоре страхования.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением у него убытков от предпринимательской деятельности по предоставлению кредитов, в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) кредитополучателем своих обязательств по погашению основного долга и (или) уплате процентов за пользование кредитом в порядке и сроки, предусмотренные кредитным договором.

2.2. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) кредитополучателем своих обязательств по погашению основного долга (далее – **риск непогашения основного долга**) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (далее – **риск неуплаты процентов**) в порядке и сроки, предусмотренные кредитным договором, оставшихся невозмещенными после принятия Страхователем мер, предусмотренных пунктом 2.3 Правил.

Обязательными условиями для принятия Страховщиком решения о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения являются:

− предусмотренные кредитным договором сроки возврата (погашения) основного долга и (или) уплаты процентов за пользование кредитом приходятся на период действия договора страхования;

− Страхователем приняты все меры, указанные в пункте 2.3 Правил;

− к моменту принятия решения о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения возникший у Страхователя убыток остался невозмещенным.

Под сроками исполнения, установленными кредитным договором, подразумеваются либо срок полного возврата (погашения) кредита, предусмотренный кредитным договором, либо сроки, установленные графиком погашения кредита (промежуточные сроки погашения, определенные условиями кредитного договора). Сроки исполнения для целей страхования определяются по соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного локальным правовым актом Страховщика, и указываются в договоре страхования.

Днем возникновения убытков у Страхователя является дата отражения Страхователем на счетах по учету просроченной задолженности сумм просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам за пользование кредитом.

Если в период действия договора страхования принято решение о ликвидации (прекращении деятельности) кредитополучателя, страховым случаем признается факт наличия признанной и непогашенной задолженности кредитополучателя по возврату суммы основного долга и (или) уплате процентов за пользование кредитом по состоянию на последний день срока действия договора страхования или на дату завершения процедуры ликвидации, в случае, если такая процедура завершена до истечения срока действия договора страхования. Сроки исполнения, установленные кредитным договором, в данном случае не применяются. После получения сообщения о начале процедуры ликвидации (прекращении деятельности) кредитополучателя Страховщик вправе принять решение о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения в отношении риска непогашения основного долга ранее последнего дня срока действия договора страхования или до завершения процедуры ликвидации, если такое решение позволит уменьшить убытки Страховщика по договору страхования.

Если в период действия договора страхования подано заявление о несостоятельности или банкротстве кредитополучателя, страховым случаем признается факт наличия признанной и непогашенной

задолженности кредитополучателя по возврату суммы основного долга и (или) уплате процентов за пользование кредитом по состоянию на последний день срока действия договора страхования либо на дату принятия решения судом о признании кредитополучателя банкротом и открытии ликвидационного производства, а в случае санации кредитополучателя – на дату завершения санации, если процедуры, применяемые в ходе производства по делу о несостоятельности или банкротстве, завершены до истечения срока действия договора страхования. Сроки исполнения, установленные кредитным договором, в данном случае не применяются. После получения сообщения о начале в отношении кредитополучателя процедур, применяемых в ходе производства по делу о несостоятельности или банкротстве, Страховщик вправе принять решение о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения в отношении риска непогашения основного долга ранее последнего дня срока действия договора страхования или до завершения данных процедур, если такое решение позволит уменьшить убытки Страховщика по договору страхования.

2.3. Для целей настоящих Правил под **разумными и доступными Страхователю мерами по взысканию возникшей задолженности и уменьшению убытка** подразумеваются предусмотренные законодательством Республики Беларусь и (или) кредитным договором действия, которые кредитодатель вправе предпринять в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) кредитополучателем обязательств по погашению основного долга и (или) уплате процентов за пользование кредитом, а именно:

2.3.1. соблюдение претензионного порядка рассмотрения споров в случае неисполнения кредитополучателем обязательств по кредитному договору, если соблюдение такого порядка является обязательным;

2.3.2. реализация права списания денежных средств со счетов кредитополучателя на основании платежного ордера (в случае, если такое право предусмотрено кредитным договором);

2.3.3. получение исполнительного документа о взыскании задолженности по обязательствам по кредитному договору;

2.3.4. подача заявления о возбуждении исполнительного производства и получение постановления о возбуждении исполнительного производства;

2.3.5. получение постановления о возвращении исполнительного документа после возбуждения исполнительного производства (за

исключением возврата исполнительного документа в связи с подачей Страхователем заявления об отзыве исполнительного документа);

2.3.6. включение требований Страхователя в реестр кредиторов – в случае ликвидации, несостоятельности или банкротства кредитополучателя.

В случае наличия обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору к разумным и доступным мерам по взысканию возникшей задолженности и уменьшению убытка также относятся меры, указанные в подпунктах 2.3.1 – 2.3.6 настоящего пункта, в отношении обеспечителей в рамках договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору.

Страховщик вправе принять решение о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения до принятия Страхователем всех вышеуказанных мер, если такое решение позволит уменьшить убытки Страховщика по договору страхования.

2.4. Договор страхования заключается в отношении **риска непогашения основного долга**.

Дополнительно на страхование может быть принят **риск неуплаты процентов**.

2.5. Не признается страховым случаем:

2.5.1. непогашение кредитополучателем суммы основного долга (полностью либо его части) и (или) неуплата процентов за пользование кредитом при наличии следующих обстоятельств:

2.5.1.1. изменение существенных условий кредитного договора, а также замена способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в том числе расторжение или внесение изменений в договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору) без согласия Страховщика;

2.5.1.2. неосуществление Страхователем контроля за целевым использованием кредита (если кредитным договором предусмотрено осуществление контроля за целевым использованием кредита);

2.5.1.3. нарушение либо невыполнение Страхователем существенных условий кредитного договора;

2.5.1.4. направление денежных средств, поступающих от кредитополучателя на погашение задолженности по кредитному договору, на другие цели, не связанные с погашением задолженности по кредитному договору;

2.5.1.5. невыполнение 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), за исключением случаев, когда выполнение указаний невозможно по причинам, не зависящим от Страхователя;

2.5.1.6. совершение неправомерных действий Страхователем или кредитополучателем (их работниками), за которые предусмотрена административная либо уголовная ответственность, повлекших неисполнение кредитополучателем своих обязательств по возврату суммы основного долга (полностью либо его части) и (или) уплате процентов за пользование кредитом;

2.5.1.7. не обращение Страхователем взыскания на заложенное имущество или непринятие мер 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 соответствующего обеспечения по кредитному договору;

2.5.2. неисполнение кредитополучателем своих обязательств по погашению основного долга (полностью либо его части) и (или) уплате процентов за пользование кредитом:

2.5.2.1. в сроки исполнения, предусмотренные кредитным договором, если после вступления его в силу они были продлены (перенесены) на период времени после окончания действия договора страхования, если в условия договора страхования не внесены соответствующие изменения согласно части третьей пункта 5.8 Правил;

2.5.2.2. в случае предъявления Страхователем требования о досрочном возврате (погашении) кредита или его части, если Страхователь предъявил такое требование кредитополучателю без предварительного согласования со Страховщиком;

2.5.2.3. в период с даты принятия решения о ликвидации кредитополучателя до даты завершения процедуры ликвидации, а если указанная процедура не завершена до окончания срока страхования – до последнего дня действия договора страхования, если иное решение не принято Страховщиком в соответствии с частью пятой пункта 2.2 Правил;

2.5.2.4. в период с даты подачи заявления о несостоятельности или банкротстве кредитополучателя до даты принятия решения судом о признании кредитополучателя банкротом и открытии ликвидационного

производства, а в случае санации кредитополучателя – до даты завершения санации, а если процедуры, применяемые в ходе производства по делу о несостоятельности или банкротстве, не завершены до окончания срока страхования – до последнего дня действия договора страхования, если иное решение не принято Страховщиком в соответствии с частью шестой пункта 2.2 Правил.

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

3. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

3.1. Страховая сумма – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая.

3.2. Страховая сумма по договору страхования определяется путем суммирования **страховой суммы по основному долгу** и **страховой суммы по процентам за пользование кредитом**.

3.3. Страховая сумма по основному долгу устанавливается по соглашению сторон в пределах страховой стоимости предпринимательского риска Страхователя в отношении риска непогашения основного долга.

Страховая сумма по процентам за пользование кредитом устанавливается по соглашению сторон в пределах страховой стоимости предпринимательского риска Страхователя в отношении риска неуплаты процентов.

3.4. Страховая стоимость предпринимательского риска Страхователя в отношении риска непогашения основного долга определяется в следующем порядке:

3.4.1. при единовременном предоставлении кредита – в размере суммы предоставленного кредита;

3.4.2. при открытии кредитополучателю невозобновляемой кредитной линии, по одному из двух вариантов:

3.4.2.1. в размере предельного размера единовременной задолженности по кредитному договору;

3.4.2.2. в размере каждой конкретной суммы транша кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии предельного размера единовременной задолженности;

3.4.3. при открытии кредитополучателю возобновляемой кредитной линии – в размере предельного размера единовременной задолженности по кредитному договору;

3.4.4. при овердрафтном кредитовании – в размере лимита овердрафта.

3.5. Страховая стоимость предпринимательского риска Страхователя в отношении риска неуплаты процентов определяется в размере суммы процентов за пользование кредитом, рассчитанной в соответствии с условиями кредитного договора.

3.6. Страховая сумма устанавливается в **валюте кредита**. Под валютой кредита в целях настоящих Правил следует понимать валюту обязательств кредитополучателя по кредитному договору либо валюту, в которой установлен максимальный размер (лимит) общей суммы кредита по мультивалютному кредиту.

В отношении мультивалютных кредитов, по которым установлены предельные размеры единовременной задолженности кредитополучателя в разных валютах, возможно заключение нескольких договоров страхования в отношении обязательств в каждой из валют. В таком случае в договорах страхования делается соответствующая отметка.

3.7. При страховании по системе пропорциональной ответственности страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере страховой стоимости или в определенном проценте от нее (далее – процент страхования).

При страховании по системе первого риска процент страхования не устанавливается и не применяется при определении суммы страхового возмещения.

3.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или более страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально

уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

3.9. После выплаты страхового возмещения страхование продолжает действовать в размере, определяемом как разница страховой суммы и суммы выплаченного страхового возмещения.

3.10. По соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующих корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении убытка – безусловная франшиза.

Безусловная франшиза устанавливается по договору страхования в целом в абсолютном размере либо в процентах от страховой суммы или страхового возмещения. Размер безусловной франшизы указывается в договоре страхования.

Безусловная франшиза применяется по каждому страховому случаю.

4. СТРАХОВОЙ ВЗНОС. ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВЗНОСА

4.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных договором страхования.

4.2. Размер страхового взноса по договору страхования определяется путем суммирования размеров страховых взносов, рассчитанных отдельно по риску непогашения основного долга и риску неуплаты процентов.

Страховой взнос по риску непогашения основного долга определяется исходя из страхового тарифа от страховой суммы по основному долгу.

Страховой взнос по риску неуплаты процентов определяется исходя из страхового тарифа от страховой суммы по процентам за пользование кредитом.

4.3. Страховой тариф рассчитывается исходя из базовых годовых страховых тарифов, предусмотренных Приложением 1 к Правилам, и корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика.

4.4. Страховой взнос уплачивается Страхователем в размере и сроки, указанные в договоре страхования, наличными денежными

средствами или безналичным перечислением в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

4.5. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 (одного) года, страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

4.6. По договорам страхования, заключенным на срок 1 (один) год и более, страховой взнос уплачивается единовременно либо по соглашению сторон в рассрочку.

При единовременной уплате страховой взнос уплачивается при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая его часть в размере не менее 1/q страхового взноса по договору страхования уплачивается при заключении договора страхования, а остальные части – через равные промежутки времени в течение срока действия договора страхования не позднее последнего дня оплаченного периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/q, 3/q и т.д. до уплаты страхового взноса по договору страхования в полном объеме, где q – количество этапов оплаты, установленное договором страхования (значение q не может превышать количество полных месяцев срока действия договора страхования). Договором страхования может быть определен иной порядок рассрочки, обеспечивающий предварительную уплату части страхового взноса не позднее последнего дня оплаченного периода.

Порядок и сроки уплаты страхового взноса указываются в договоре страхования.

4.7. При установлении страховой суммы в иностранной валюте, страховой взнос может быть уплачен:

в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы;

в иностранной валюте исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте уплаты страхового взноса и валюте страховой суммы (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату уплаты страхового взноса.

4.8. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок Страховщик вправе:

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

4.8.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страхового взноса) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение установленного срока Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем тридцатидневного срока, в течение которого Страхователь обязан уплатить просроченную часть страхового взноса. При этом Страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за указанный период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

Если страховой случай наступит в период, предоставленный для погашения просроченной части страхового взноса, то Страховщик из выплаты страхового возмещения удерживает сумму просроченной части страхового взноса.

4.9. Если по договору страхования с порядком уплаты страхового взноса в рассрочку при наступлении страхового случая имеется одна или несколько неуплаченных частей страхового взноса, то Страховщик имеет право в одностороннем порядке при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать неуплаченную часть страхового взноса за весь период действия договора страхования либо очередную неуплаченную часть страхового взноса. При этом если размер выплаты страхового возмещения по страховому случаю меньше очередной части страхового взноса, подлежащей уплате по договору страхования, Страхователь должен доплатить недостающую разницу в установленные договором страхования сроки и размере. Если Страхователь не уплатил недостающую разницу, то договор страхования продолжает действовать пропорционально оплаченным дням страхования.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается в письменной форме способом, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

5.2. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, утвержденных Страховщиком и принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

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

При заключении договора страхования Страхователю выдаются Правила, что удостоверяется записью в договоре страхования.

5.3. Страховщиком в соответствии с условиями Правил могут быть разработаны и утверждены локальным правовым актом программы страхования, в которых определен перечень страховых рисков, размер страховой суммы, условия и порядок выплаты страхового возмещения, а также иные условия договора страхования (далее – программа страхования).

При заключении договора страхования на условиях программы страхования Страхователю в дополнение к Правилам выдается соответствующая программа страхования, что удостоверяется записью в договоре страхования, которая становится неотъемлемой частью договора страхования.

5.4. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по форме, утвержденной Страховщиком.

Заявление о страховании составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр заявления со всеми прилагаемыми к нему документами остается у Страховщика, второй после исчисления страхового взноса по договору передается Страхователю. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

5.5. С заявлением о страховании Страхователь предоставляет Страховщику следующие документы (их копии, заверенные в установленном порядке):

− 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;

− учредительные документы (устав, учредительный договор) кредитополучателя;

− кредитную заявку кредитополучателя (ходатайство о заключении кредитного договора);

− кредитный договор со всеми относящимися к нему документами, в том числе: дополнительные соглашения, договоры (контракты), на реализацию которых предоставляется кредит с условием его целевого использования; договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору; технико-экономическое обоснование проекта, инвестируемого за счет кредита (при наличии);

− иные документы, необходимые для определения степени риска и принятия решения о заключении договора страхования, по требованию Страховщика.

5.6. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны или не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования на основании заявления Страхователя.

5.7. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

5.8. Договор страхования заключается на срок, не превышающий срок кредита.

Дата окончания срока действия договора страхования устанавливается не позже срока полного возврата (погашения) кредита или срока уплаты процентов за пользование кредитом, в зависимости от того какой срок наступает позже.

В случае пролонгации срока кредита с согласия Страховщика по письменному заявлению Страхователя срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительного страхового взноса.

5.9. По соглашению сторон при условии применения при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу соответствующего корректировочного коэффициента, утвержденного

локальным правовым актом Страховщика, в договоре страхования может быть установлен срок ожидания.

Продолжительность срока ожидания устанавливается в договоре страхования от 30 (тридцати) до 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней.

Течение срока ожидания начинается со дня возникновения у кредитополучателя просроченной задолженности по основному долгу (процентам за пользование кредитом, если они приняты на страхование).

5.10. При установлении страховой суммы по договору в размере менее страховой стоимости предпринимательского риска, договор страхования заключается по системе первого риска или пропорциональной ответственности, что указывается в договоре страхования.

В случае заключения договора страхования по системе первого риска при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом Страховщика.

5.11. Договор страхования вступает в силу со дня и времени, указанного в договоре страхования как начало срока действия договора страхования, но не ранее момента уплаты страхового взноса (первой его части) и не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части) Страховщику (его представителю).

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

5.12.1. при уплате наличными денежными средствами – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика (его представителю);

5.12.2. 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).

5.13. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие в период действия договора страхования.

Если срок исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату суммы основного долга и (или) уплате процентов за пользование кредитом, установленный кредитным договором и приходящийся на срок действия договора страхования, в силу требований законодательства Республики Беларусь или условий

кредитного договора переносится на более поздний срок, наступающий после окончания срока действия договора страхования, то факт неисполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату суммы основного долга и (или) уплате процентов за пользование кредитом в указанный срок страховым случаем не признается, если в условия договора страхования не внесены соответствующие изменения.

5.14. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, как ему стало известно, письменно сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (заявлении о страховании) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

5.15. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения и (или) дополнения (например, уменьшение или увеличение страховой суммы, изменение системы возмещения убытка), не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

5.16. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (в соответствии с пунктом 5.14 Правил), вправе потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

5.17. Внесение изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, совершается по соглашению сторон путем заключения договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, в той же форме, в которой был заключен договор страхования, с указанием даты его заключения, вступления в силу, который является неотъемлемой частью договора страхования, в условия которого внесены изменения и (или) дополнения.

5.18. В случае увеличения степени страхового риска дополнительный страховой взнос уплачивается единовременно при заключении договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования.

5.19. Расчет размера дополнительного страхового взноса при изменениях и (или) дополнениях (за исключением указанных в частях

второй – третьей настоящего пункта) в условия страхования, изложенные в договоре страхования, осуществляется по следующей формуле:

$$ДСВ = (СВ_2 – СВ_1) \times n / m, \text{ где}$$

ДСВ – сумма дополнительного страхового взноса;

$СВ_2$ – сумма страхового взноса по договору страхования на полный срок его действия с учетом внесенных изменений;

$СВ_1$ – сумма страхового взноса по договору страхования на полный срок его действия до внесения изменений;

n – срок действия договора страхования в календарных днях, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента внесения изменений;

m – срок действия договора страхования в календарных днях.

Расчет размера дополнительного страхового взноса при изменениях и (или) дополнениях в условия страхования, изложенные в договоре страхования, заключенном с определением срока исполнения как срок полного возврата (погашения) кредита, осуществляется по следующей формуле:

$$ДСВ = (СВ_2 – СВ_1), \text{ где}$$

ДСВ – сумма дополнительного страхового взноса;

$СВ_2$ – сумма страхового взноса по договору страхования на полный срок его действия с учетом внесенных изменений;

$СВ_1$ – сумма страхового взноса по договору страхования на полный срок его действия до внесения изменений.

Расчет размера дополнительного страхового взноса при увеличении страховой суммы по договору страхования осуществляется по следующей формуле:

$$ДСВ = (СС1_{од} – СС_{од}) \times СТ_{од} + (СС1_{п} – СС_{п}) \times СТ_{п}, \text{ где}$$

ДСВ – сумма дополнительного страхового взноса;

$СС1_{од}$ – увеличенная страховая сумма по основному долгу;

$СС_{од}$ – первоначальная страховая сумма по основному долгу;

$СТ_{од}$ – страховой тариф по риску непогашения основного долга;

$СС1_{п}$ – увеличенная страховая сумма по процентам за пользование кредитом;

$СС_{п}$ – первоначальная страховая сумма по процентам за пользование кредитом;

$СТ_{п}$ – страховой тариф по риску неуплаты процентов.

5.20. В течение срока действия договора страхования по соглашению сторон страховая сумма может быть уменьшена по причине частичного исполнения кредитополучателем своих обязательств по

возврату суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, а также в случае оформления обеспечения обязательств кредитополучателя по кредитному договору (залог, поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

5.21. В случае уменьшения степени страхового риска (если $СВ_2$ менее $СВ_1$) Страховщик производит возврат части страхового взноса, уплаченного Страхователем, в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня подачи заявления о внесении изменений и (или) дополнений в условия договора страхования.

5.22. До заключения договора о внесении изменений и (или) дополнений в условия страхования, изложенные в договоре страхования, Страховщик не несет ответственности за убыток, вызванный увеличением степени риска.

5.23. Договор страхования прекращается (расторгается) в случаях:

5.23.1. истечения срока действия договора страхования;

5.23.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

5.23.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки и размере, а в случае, указанном в подпункте 4.8.2 пункта 4.8 Правил – неуплаты просроченной части страхового взноса по договору страхования по истечении предоставленного для ее уплаты срока;

5.23.4. ликвидации Страхователя;

5.23.5. по соглашению сторон, оформленному в письменном виде;

5.23.6. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, досрочное погашение обязательств кредитополучателем);

5.23.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время действия договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

5.23.8. неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной в пункте 5.14 Правил, либо если Страхователь отказался от уплаты дополнительного страхового взноса с учетом изменений, существенно влияющих на увеличение страхового риска. Договор страхования расторгается с момента получения Страховщиком

отказа Страхователя. Отказом считается неполучение от Страхователя ответа в указанный срок на письменное предложение Страховщика об изменении условий страхования, а также неуплата дополнительного страхового взноса;

5.23.9. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь и Правилами.

5.24. Основанием для досрочного прекращения (расторжения) договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 5.23.4 – 5.23.6 пункта 5.23 Правил, является письменное заявление Страхователя (его представителя) с приложением договора страхования и копий документов, подтверждающих возможность прекращения (расторжения) договора страхования (при их наличии). Датой досрочного прекращения (расторжения) договора страхования признается дата получения Страховщиком заявления о прекращении (расторжении) договора страхования (если соглашением сторон не предусмотрена более поздняя дата прекращения (расторжения) договора страхования) и копий необходимых документов, подтверждающих возможность прекращения (расторжения) договора страхования (при их наличии).

5.25. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 5.23.4 – 5.23.6 пункта 5.23 Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), оставшемуся с даты досрочного прекращения (расторжения) договора страхования до указанного в договоре страхования дня окончания срока действия договора страхования.

5.26. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 5.23.7 – 5.23.8 пункта 5.23 Правил, уплаченный страховой взнос возврату не подлежит.

5.27. Возврат страхового взноса (его части) в соответствии с пунктами 5.21, 5.25 Правил производится только при отсутствии по договору страхования заявленных убытков и (или) страховых выплат.

5.28. Возврат страхового взноса (его части) Страхователю производится в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня досрочного прекращения (расторжения) договора страхования.

Возврат страхового взноса (его части) осуществляется Страхователю в валюте уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь либо соглашением сторон.

Возврат страхового взноса (его части) Страхователю осуществляется в безналичном порядке.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте возврат страхового взноса (его части) осуществляется:

в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы, если страховой взнос был уплачен в белорусских рублях;

в иностранной валюте исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте возврата страхового взноса и валюте страховой суммы (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

Валюта возврата страхового взноса (его части) может быть определена по соглашению сторон в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату досрочного прекращения (расторжения) договора страхования.

5.29. За несвоевременный возврат страхового взноса (его части) Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 0,1 % за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

5.30. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения (расторжения) договора страхования в результате наступления страхового случая, но не исполненные к моменту прекращения (расторжения) договора страхования, продолжают действовать до их исполнения.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страхователь имеет право:

6.1.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

6.1.2. ознакомиться с Правилами и условиями страхования, получить договор страхования и Правила в установленном порядке;

6.1.3. получить копию договора страхования в случае его утраты на основании письменного заявления, оформленного в произвольной форме;

6.1.4. отказаться от договора страхования в соответствии с подпунктом 5.23.7 пункта 5.23 Правил;

6.1.5. требовать выполнения Страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с Правилами.

6.2. Страхователь обязан:

6.2.1. при заключении договора страхования выполнить условия, предусмотренные пунктом 5.6 Правил, а также сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемых на страхование имущественных интересов;

6.2.2. уплачивать страховой взнос (его части) в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;

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

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

6.2.5. по письменному требованию представлять Страховщику достоверную информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя (бухгалтерскую отчетность, иные документы, характеризующие финансовую деятельность кредитополучателя);

6.2.6. согласовывать со Страховщиком изменение условий кредитного договора, решение о пролонгации кредитного договора (срока предоставления кредита), а также замену способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в том числе расторжение или внесения изменений в договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору);

6.2.7. при предъявлении иска к кредитополучателю о взыскании задолженности по кредитному договору привлечь Страховщика к участию в судебном процессе в качестве третьего лица;

6.2.8. 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;

6.2.9. 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;

6.2.10. после выплаты страхового возмещения извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации или возврата (погашения) кредитополучателем кредита;

6.2.11. при наступлении события, которое в соответствии с договором страхования может быть признано страховым случаем, выполнить обязанности, предусмотренные пунктом 7.1 Правил.

6.3. Страховщик имеет право:

6.3.1. 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;

6.3.2. при заключении договора страхования и в течение всего срока его действия проверять правильность сообщенных Страхователем сведений;

6.3.3. проверять выполнение Страхователем требований Правил и договора страхования;

6.3.4. при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, давать указания, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для Страхователя;

6.3.5. проверять обстоятельства, причины, характер события, которое может быть признано страховым случаем, определять размер причиненного убытка, в том числе привлекать независимых экспертов, направлять запросы в компетентные органы для выяснения обстоятельств, причин, характера заявленного события и размера причиненного убытка, проводить проверки по заявленным фактам, в том числе и у Страхователя;

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

6.3.7. отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем:

если ему не представлены все необходимые документы, предусмотренные настоящими Правилами – до их представления;

если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности и достоверности документов, относящихся к заявленному событию, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность и достоверность документов лицом, их представившим (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня получения такого документа), за исключением случаев, когда подтверждение подлинности и достоверности невозможно по причинам, не зависящим от Страхователя;

в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления заявленного события в отношении Страхователя, кредитополучателя (их работников, учредителей) – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

если в отношении кредитополучателя подано заявление о несостоятельности или банкротстве – до момента принятия решения судом о признании кредитополучателя банкротом и открытии ликвидационного производства либо до момента вынесения определения судом о прекращении производства по делу о банкротстве или несостоятельности;

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

6.3.8. оспорить размер требований Страхователя в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

6.3.9. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных частью третьей пункта 7.5, пунктом 8.2 Правил;

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

6.4. Страховщик обязан:

6.4.1. при заключении договора страхования выдать Страхователю Правила;

6.4.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, их коммерческой тайне, имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

6.4.3. при признании заявленного события страховым случаем, составить акт о страховом случае в срок, указанный в части второй

пункта 7.7 Правил, и выплатить страховое возмещение в срок, указанный в пункте 7.13 Правил.

6.5. Стороны имеют право и обязаны совершать иные действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, Правилами и договором страхования.

6.6. Первичные учетные документы, подтверждающие совершение хозяйственной операции, каждая из сторон вправе оформлять единолично.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем (далее – событие), Страхователь обязан:

7.1.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению и уменьшению возможного убытка. Принимая такие меры, необходимо следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

7.1.2. незамедлительно, как только это станет возможным, любым доступным способом, а затем не позднее 3 (трех) рабочих дней, считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать о случившемся, в письменной форме сообщить Страховщику о наступившем событии с указанием суммы неоплаты и даты, когда должен был быть произведен платеж;

7.1.3. обеспечить Страховщику возможность беспрепятственно проводить проверки причин, обстоятельств непогашения суммы основного долга и (или) неуплаты процентов за пользование кредитом, размера понесенного Страхователем убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

7.1.4. принять меры, предусмотренные пунктом 2.3 Правил.

7.2. С письменным заявлением о выплате страхового возмещения по форме, утвержденной Страховщиком, к Страховщику вправе обратиться Страхователь.

7.3. Дополнительно к заявлению о выплате страхового возмещения Страхователь представляет по требованию Страховщика следующие документы (их копии, заверенные в установленном порядке):

− документы, подтверждающие принятие Страхователем мер, предусмотренных пунктом 2.3 Правил;

− 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 сумме основного долга и (или) процентов за пользование кредитом;

− копии постановлений суда в случае несостоятельности или банкротства кредитополучателя;

− справки проверок целевого использования кредита либо иные документы, подтверждающие целевое использование кредита (если кредитным договором предусмотрено осуществление контроля за целевым использованием кредита);

− 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.

7.4. Страховщик вправе требовать представления иных документов, не указанных в пункте 7.3 Правил, если они необходимы для принятия решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем. При этом документы, незамедлительное получение (составление) которых невозможно, могут быть представлены после подачи заявления о выплате страхового возмещения по мере их получения Страхователем.

7.5. В случае, если предоставленных Страхователем документов недостаточно для подтверждения факта наступления события, его причин, характера и размера убытка, Страховщик вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней запросить у соответствующих лиц (Страхователя, кредитополучателя, правоохранительных органов и других организаций, которые могли бы располагать информацией об обстоятельствах произошедшего события) необходимые дополнительные документы, информацию и соответствующие разъяснения, имеющие отношение к

наступившему событию (в том числе постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговор суда).

В случае непредставления правоохранительными органами и другими организациями запрошенных Страховщиком документов обязанность представления таких документов лежит на Страхователе, за исключением случаев, когда представление документов невозможно по причинам, не зависящим от Страхователя.

Непредставление требуемых Страховщиком документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате (когда с учетом конкретных обстоятельств причинения убытка, их отсутствие делает невозможным установление факта причинения убытка и определение его размера), без объективных причин (в том числе при невозможности получения таких документов Страхователем по обстоятельствам, от него не зависящим) дает ему право отказать в выплате страхового возмещения в части убытка, не подтвержденного такими документами.

7.6. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая наступает в течение срока действия договора страхования или трех лет после его окончания после представления Страхователем доказательств принятия им мер, предусмотренных пунктом 2.3 Правил, а также доказательств невозможности фактического взыскания возникшей задолженности полностью или частично.

7.7. При наличии 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. После получения всех необходимых документов, предусмотренных пунктами 7.3 – 7.5 Правил, Страховщик обязан принять решение о признании или непризнании заявленного события страховым случаем либо об отказе в страховой выплате.

Решение о признании события страховым случаем оформляется путем составления акта о страховом случае по форме, утвержденной Страховщиком, в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня получения последнего документа. Акт о страховом случае является основанием для выплаты страхового возмещения.

Если событие не признано страховым случаем, то в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня получения последнего документа составляется документ произвольной формы и в течение 5 (пяти) рабочих

дней после дня составления указанного документа направляется Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

7.8. Страховое возмещение определяется в размере убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая, за вычетом суммы, полученной Страхователем в возмещение причиненного убытка от иных лиц, франшизы (если она установлена договором страхования) и с учетом процента страхования (если он установлен договором страхования).

7.9. Сумма убытков Страхователя определяется в **валюте договора страхования** исходя из суммы просроченной задолженности по сумме основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, образовавшейся в результате наступления страхового случая, фактически имеющейся на день составления Страховщиком акта о страховом случае.

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.

7.10. Страховщик возмещает расходы Страхователя по принятию разумных и доступных мер в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Необходимость осуществления Страхователем таких расходов определяется Страховщиком в каждом конкретном случае исходя из тех мер, которые обычно осуществляются в подобных ситуациях.

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

Возмещение расходов Страхователя в целях уменьшения убытков производится на основании оригинальных документов (их копий, заверенных Страхователем), подтверждающих указанные расходы.

7.11. Договором страхования и (или) программой страхования могут быть предусмотрены иные условия по количеству обращений и ограничению размера страховой выплаты (в таком случае при расчете страхового тарифа к базовому годовому страховому тарифу

применяются соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика).

7.12. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте страховой суммы, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

При установлении страховой суммы в иностранной валюте выплата страхового возмещения осуществляется:

в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы, если страховой взнос был уплачен в белорусских рублях;

в иностранной валюте исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте выплаты страхового возмещения и валюте страховой суммы (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

Все курсы валют, указанные в настоящем пункте, применяются на дату составления Страховщиком акта о страховом случае.

7.13. Выплата страхового возмещения осуществляется Страхователю путем безналичного перечисления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем составления акта о страховом случае.

7.14. За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате, в размере 0,1 %.

7.15. Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Республики Беларусь или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на ее получение.

Если после выплаты страхового возмещения Страхователь получил полное или частичное возмещение убытка от лица, ответственного за причинение убытка, либо от другого источника, он обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней возвратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную сумме, полученной Страхователем в возмещение убытка.

Возврат суммы страховой выплаты (или ее соответствующей части) осуществляется Страхователем не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения уведомления от Страховщика об обнаружении

такого обстоятельства, которое по законодательству Республики Беларусь или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

В случае несвоевременного возврата Страховщику суммы страховой выплаты (или ее соответствующей части) Страхователь уплачивает Страховщику пеню в размере 0,1 % от невозвращенной суммы за каждый день просрочки.

Уплата пени не освобождает Страхователя от необходимости возврата суммы страхового возмещения, подлежащей возврату Страховщику.

7.16. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за причинение убытка, возмещенного в результате страхования.

7.17. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за причинение убытка.

7.18. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

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

8.1.2. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, в том числе его представителя или работника;

8.1.3. за убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

8.1.4. если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя;

8.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

8.2. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь:

8.2.1. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в соответствии с подпунктом 7.1.2 пункта 7.1 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;

8.2.2. создал препятствия Страховщику в определении обстоятельств, характера наступившего события и (или) размера вреда, в том числе в результате неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей при наступлении страхового случая, предусмотренных Правилами.

8.3. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня получения всех необходимых документов и сообщается Страхователю в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной форме с обоснованием причины отказа.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

9.2. При изменении законодательства Республики Беларусь Правила действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь.

Настоящие Правила № 7 добровольного страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита вступают в силу с 15.12.2025.

Специалист управления
методологии и актуарных расчетов Т.А. Чуевская

Приложение 1 к Правилам № 7 добровольного
страхования риска невозврата (непогашения)
и (или) просрочки возврата (погашения) кредита

Базовый годовой страховой тариф по риску непогашения основного долга – 2,20 % от страховой суммы по основному долгу.

Базовый годовой страховой тариф по риску неуплаты процентов – 2,25 % от страховой суммы по процентам за пользование кредитом.