

**ПРАВИЛА № 14
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ**

(Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь №240 от 25.03.2004, изменены в новой редакции, согласованной № 289 от 12.07.2014, с учетом изменений и дополнений №583 от 06.05.2016)



за день заключения договора страхования (кредитного договора) кредитополучатели - юридические лица и индивидуальные предприниматели имеют просроченную задолженность по ранее заключенным с ними кредитным договорам либо наличие просроченной задолженности имело место неоднократно (2 и более раз) в течение одного года до даты заключения договора страхования;

за день заключения договора страхования (кредитного договора) кредитополучатели - юридические лица и индивидуальные предприниматели являются неплатежеспособными и их платежеспособность имеет или приобретает устойчивый характер в соответствии с критериями такой неплатежеспособности, определенными законодательством;

на день заключения кредитного договора у Страхователя имеется (имелась) негативная информация о кредитополучателе - физическом лице;

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования риска непогашения кредитов (далее – Правила), Закрытое акционерное страховое общество «Промтрансинвест» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска непогашения кредитов (далее – договор страхования) с юридическими лицами, являющимися кредитодателями (далее – Страхователи).

1.2. Основные термины, используемые в Правилах.

Кредитодатель – банк или небанковская кредитно-финансовая организация, являющаяся резидентом Республики Беларусь и осуществляющая предпринимательскую деятельность по предоставлению (размещению) денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением кредитных договоров с кредитополучателями на основании специального разрешения на осуществление данного вида деятельности, предусмотренного законодательством государства, резидентом которого она является.

Кредитный договор – соглашение, составленное в письменной форме с учетом требований законодательства, по которому кредитодатель обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных кредитным договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. Кредитополучатель – юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель, осуществляющий предпринимательскую деятельность как с открытием, так и без открытия текущего (расчетного) счета), заключившее кредитный договор с кредитодателем и принявшее на себя обязательство возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Пролонгированный кредитный договор – кредитный договор, срок действия которого продлен.

Основной долг – сумма задолженности по фактически выданному кредитополучателю кредиту без учета процентов за пользование кредитом.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (далее – резерв на покрытие убытков), – создаваемый банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями в соответствии с установленными банковским законодательством и нормативными актами банков (небанковской кредитно-финансовой организации) правилами резерва для поддержания ликвидности своих активов и обеспечения более стабильных условий финансовой деятельности.

Срок кредита – предусмотренный кредитным договором период, на который выдается кредит.

Розничный кредит – кредит на потребительские нужды (за исключением кредитов на приобретение или возведение объектов недвижимости), на приобретение товаров в организациях торговли, на приобретение транспортных средств, а также овердрафтный кредит, если кредитополучателем по таким кредитам является физическое лицо.

Розничный кредитный договор – кредитный договор, заключенный для предоставления розничного кредита.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования. При заключении договора страхования Выгодоприобретателем является Страхователь, а впоследствии признается также лицо, к которому перешли права Выгодоприобретателя в результате реорганизации юридического лица.

Негативная информация о кредитополучателе – информация об обстоятельствах, способных негативно повлиять на полноту и (или) своевременность исполнения кредитополучателем своих договорных обязательств перед Страхователем в соответствии с системой оценки платежеспособности, разработанной в соответствии с требованиями законодательства и предусмотренной локальными нормативными правовыми актами Страхователя, при которых выдача кредита утверждена условиями кредитования не предусмотрена, или иная информация о принадлежности и кредитоспособности кредитополучателя в соответствии с критериями оценки, установленными договором страхования, при которых предпринимательский риск в отношении кредитного договора не принимается на страхование (не считается застрахованным).

1.3. Условия, содержащиеся в Правилах, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для Страховщика, Страхователя или Выгодоприобретателя.

1.4. Договоры страхования, заключенные на основании Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения у него убытков от предпринимательской деятельности вследствие неисполнения кредитополучателем своих обязательств по заключенному со Страхователем кредитному договору в части:

возврата (погашения) суммы основного долга;

уплаты процентов за пользование кредитом.

2.2. Не принимаются на страхование и не считаются застрахованными:

2.2.1. убытки в виде неполученной Страхователем неустойки (в том числе штрафов, пеней), связанной с неисполнением (ненадлежащим исполнением) кредитного договора;

2.2.2. предпринимательский риск по кредитному договору в случае, если:

по розничному кредитному договору до начала действия страхования было предусмотрено погашение основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, если иное не предусмотрено договором страхования. При этом если договором страхования предусмотрено условие о страховании в отношении таких розничных кредитных договоров, страхование не действует в отношении кредитных договоров, кредитополучатели по которым на день вступления договора страхования в силу имеют просроченную задолженность (по основному долгу или процентам за пользование кредитом) по любому из кредитных договоров со Страхователем или кредитную историю, свидетельствующую о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами, подтвержденную результатом обработки сведений из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь в соответствии с критериями для оценки таких сведений, применяемыми Страхователем;

кредитный договор является пролонгированным.

Выплата страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, не производится.

2.3. Страховым случаем является факт возникновения у Страхователя убытков в результате неисполнения кредитополучателем своих обязательств по заключенному со Страхователем кредитному договору в части:

2.3.1. возврата (погашения) суммы основного долга в сроки и размере, установленные кредитным договором;

2.3.2. уплаты процентов за пользование кредитом в сроки и размере, установленные кредитным договором.

На страхование принимаются все риски, указанные в подпунктах 2.3.1.-2.3.2 настоящего пункта, или риск, указанный в подпункте 2.3.1 настоящего пункта.

В составе риска, указанного в подпункте 2.3.2 настоящего пункта, дополнительно на страхование может быть принят риск неисполнения кредитополучателем своих обязательств по уплате процентов за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, в случаях невозврата (непогашения) кредитополучателем кредита (его части) в установленный кредитным договором срок. Состав риска, указанного в подпункте 2.3.2 настоящего пункта, предусматривается договором страхования.

2.4. Страховой случай признается наступившим при получении Страхователем убытков по истечении периода ожидания – установленного договором страхования срока для исполнения кредитополучателем обязательств по кредитному договору. Ичисление периода ожидания начинается со дня возникновения убытка.

Продолжительность периода ожидания устанавливается по соглашению сторон от 10 до 180 дней и предусматривается договором страхования.

Днем возникновения убытков является день (но не ранее дня возникновения у кредитополучателя просроченной задолженности) формирования Страхователем резерва на покрытие убытков по данному кредиту в связи с возникновением просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам за пользование кредитом в размере 100% от указанных убытков, если иной размер резерва на покрытие убытков или иной день не предусмотрены договором страхования.

2.5. Не признаются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки Страхователя, если они возникли в результате следующих событий или при следующих обстоятельствах:

2.5.1. изменения без согласия Страховщика условий кредитного договора, связанных с обстоятельствами, способными негативно повлиять на полноту и своевременность исполнения обязательств по кредитному договору (если иное не предусмотрено договором страхования, к таким обстоятельствам, во всяком случае, относятся увеличение процентной ставки, изменение срока кредитования и порядка и сроков погашения кредита и процентов за пользование им, увеличение суммы кредита, изменение обеспечения кредита), либо если условия, связанные с отменными обстоятельствами, в подписанных договорах, указанных в подпунктах 5.3.1-5.3.2 пункта 5.3 Правил, изменены по сравнению с условиями кредитования, заявленными при заключении договора страхования, заключаемого только в отношении одного кредитного договора;

2.5.2. неосуществления Страхователем контроля за целевым использованием кредита, за исключением случаев выдачи кредитополучателям – физическим лицам кредитов на потребительские нужды и овердрафтных кредитов;

2.5.3. нарушения либо невыполнения Страхователем условий кредитного договора (включая выдачу кредита, если условиями кредитного договора предусмотрена обязанность Страхователя прекратить (приостановить) выдачу кредита (расходные операции с использованием кредитной карточки) при неисполнении либо при ненадлежащем исполнении кредитополучателем обязанностей, предусмотренных кредитным договором);

2.5.4. направления Страхователем поступающих от кредитополучателя средств на цели, не связанные с исполнением обязательства по кредитному договору, или не в порядке очередности, предусмотренном законодательством;

2.5.5. требования Страхователя досрочно погасить выданный кредит или его часть. Обстоятельства, предусмотренные настоящим подпунктом, не распространяются на случаи, когда требование Страхователя о досрочном погашении выданного кредита или его части согласовано со Страховщиком.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

3.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховая сумма может быть установлена на начало каждого месяца кредитования в соответствии с графиком (порядком) погашения кредита или исходя из фактических остатков задолженности по основному долгу и начисленных процентов за пользование кредитом.

Если страховая сумма устанавливается на начало каждого месяца исходя из фактических остатков задолженности, стороны в установленном договором страхования порядке обязаны устанавливать размер страховой суммы на начало каждого очередного месяца путем заключения дополнительных соглашений к договору страхования. В случае неподписания Страховщиком такого дополнительного соглашения страховая сумма на очередной месяц считается установленной в размере, ранее определенном договором страхования на месяц, предшествующий очередному, но не более фактических остатков задолженности на начало очередного месяца.

3.2. Страховые суммы устанавливаются отдельно по основному долгу и по процентам за пользование кредитом. Установленные страховые суммы указываются в договоре страхования.

3.3. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в валюте (одной из валют), в которой (которых) выдан кредит, либо валюте, в эквиваленте которой исчисляется задолженность по кредитному договору.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

4.1. Страховая премия определяется исходя из страховой суммы и страхового тарифа, рассчитанного в соответствии с Приложением 1 к Правилам.

4.2. Страховая премия уплачивается в валюте страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

Если договором страхования предусмотрена возможность уплаты страховой премии в валюте, отличной от валюты страховой суммы, то страховая премия пересчитывается, исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на день уплаты страховой премии (части страховой премии) Страховщику (его представителю), или, если это предусмотрено соглашением сторон, исходя из кросс-курсов, рассчитанных на основании курсов центральных банков иных государств (государственных образований), биржевых курсов и т.п.

4.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке одновременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

4.4. Исключен.

4.5. Сроки уплаты и размеры страховой премии по договору устанавливаются договором страхования. Порядок уплаты страховой премии устанавливается с учетом следующих требований: при единовременной уплате страховой премии по договору (в отношении кредитного договора, принимаемого на страхование) уплачивается Страхователем одновременно с заключением договора страхования либо по соглашению сторон не позднее 30 календарных дней после заключения договора страхования (после начала действия страхования в отношении кредитного договора); при уплате в рассрочку страховой премии (ее части) уплачивается через установленные договором страхования промежуток времени не позднее последнего дня оплачиваемого периода таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 1/к, 2/к, 3/к и т.д. до уплаты страховой премии в полном объеме, где к – количество этапов оплаты.

4.6. Днем уплаты страховой премии (ее части) считается: при безналичных расчетах (в том числе, при внесении наличных денежных средств на счет Страховщика) – день перечисления денежных средств банком-Страхователем, подтвержденный платежным ордером с отметкой банка о его исполнении (дата составления платежного ордера); день перечисления денежных средств, подтвержденный платежным документом с отметкой банка-отправителя о его исполнении либо кассовым документом или карт-чеком, выданным банком либо иной организацией, осуществляющей прием и перевод денежных средств (прием платежей); при уплате наличными денежными средствами – день уплаты страховой премии (ее части) в кассу Страховщика (его представителя) по документам установленной формы.

4.7. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачивается единовременно при заключении дополнительного соглашения к договору страхования либо по соглашению сторон равными частями в сроки, установленные договором страхования для уплаты очередных (оставшихся) частей страховой премии, либо в ином согласованном сторонами порядке, и рассчитывается:

4.7.1. если договор страхования заключен в соответствии с подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 Правил (только в части основного долга) и по кредитному договору увеличена процентная ставка (без изменения иных условий кредитования) – по формуле:

$$P_a = P_1 \cdot (R_2/R_1) \cdot M/N, \text{ где:}$$

P_a – дополнительная страховая премия;

P_1 – первоначальная страховая премия;

R_1 – первоначальная процентная ставка по кредитному договору;

R_2 – увеличенная процентная ставка по кредитному договору;

M – оставшийся срок действия страхования в календарных днях;

N – срок действия страхования в календарных днях;

4.7.2. если увеличен срок кредитного договора, в отношении которого действует страхование:

а) при установлении страховой суммы на весь срок действия страхования – по формуле:

$$P_a = S \cdot T \cdot K / 100, \text{ где:}$$

P_a – дополнительная страховая премия;

S – страховая сумма;

T – страховой тариф;

K – количество полных месяцев увеличения срока страхования;

б) при установлении страховой суммы на начало каждого месяца кредитования – по формуле:

$$P_a = \Delta S \cdot T, \text{ где:}$$

P_a – дополнительная страховая премия;



Т – страховой тариф;

ΔS – совокупная разница величин страховых сумм на начало каждого месяца кредитования после увеличения срока кредитования;

4.7.3. при внесении изменений и дополнений в договор страхования, не вызванных обстоятельствами, указанными в подпунктах 4.7.1–4.7.2 настоящего пункта (при увеличении страховой суммы или изменении факторов, влияющих на степень страхового риска и определяющих применение корректировочных коэффициентов, указанных в Приложении 1 к Правилам), а также в случае одностороннего изменения процентной ставки и срока кредитного договора – по формуле:
 $P_4 = (P_2 - P_1) * M/N$, где:

P_4 , P_1 , M , N – в соответствии с подпунктом 4.7.1 настоящего пункта. При установлении страховой суммы на начало каждого месяца кредитования M и N принимаются равными единице;

P_2 – страховая премия после внесения изменений.

В случае если значение P_4 по результатам расчета, предусмотренного настоящим подпунктом, не превышает нуля, дополнительная страховая премия Страхователем не уплачивается.

4.8. Если в течение срока действия договора страхования количество розничных кредитов, принятых на страхование, уменьшается вследствие их досрочного возврата (погашения), в договор страхования могут быть внесены соответствующие изменения путем подписания дополнительного соглашения. При внесении таких изменений в договор страхования Страховщик имеет право на часть страховой премии по соответствующему кредитному договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает Страхователю в течение 10 рабочих дней со дня подписания дополнительного соглашения часть уплаченной страховой премии.

За несвоевременный возврат вышеуказанной суммы по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

4.9. Договор страхования может предусматривать установление основного и дополнительного сроков для уплаты страховой премии (ее части). При установлении основного и дополнительного сроков страховая премия (ее часть) может быть уплачена в течение дополнительного срока (далее – отсрочка) без прекращения договора страхования в соответствии с подпунктом 5.8.3 пункта 5.8 Правил в связи с истечением основного срока для уплаты страховой премии или ее части. Договор страхования продолжает действовать до последнего дня периода, на который предоставлена отсрочка.

Предоставление отсрочки может быть также предусмотрено письменным соглашением сторон, достигнутым до истечения срока уплаты части страховой премии. В данном случае срок уплаты страховой премии, установленный договором страхования при его заключении, считается основным сроком исполнения Страхователем обязанности по уплате страховой премии (ее части). При предоставлении отсрочки Страхователь обязуется уплатить отсроченную страховую премию (ее часть) не позднее последнего дня периода, на который предоставлена отсрочка.

При неуплате отсроченной страховой премии (ее части) до окончания периода, на который предоставлена отсрочка, договор страхования прекращается в срок, указанный в подпункте 5.8.3 пункта 5.8 Правил, а Страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за период, на который предоставлена отсрочка.

Отсрочка предоставляется на срок не более 30 календарных дней, начиная со дня, следующего за последним днем основного срока уплаты страховой премии (ее части).

При предоставлении отсрочки стороны договора страхования могут предусмотреть в этом договоре также уплату Страхователем пени (штрафа) в согласованном сторонами размере, которая (который) уплачивается в сроки уплаты страховой премии (ее части) с учетом предоставленной отсрочки.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя.

Если на страхование принимается риск невозврата кредита только по одному кредитному договору, договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по форме, установленной Приложением 2 к Правилам.

5.2. Договор страхования заключается на условиях Правил, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования. Договор страхования заключается путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими.

5.3. Если договор страхования заключается в отношении отдельно взятого кредита, к заявлению о страховании Страхователь прилагает следующие документы (их надлежащим образом заверенные копии):

5.3.1. кредитный договор;

5.3.2. договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору (договор залога, договор поручительства, договор гарантии и т.п.);

5.3.3. кредитная заявка (анкета-заявка) кредитополучателя – при ее наличии; документ, подтверждающий результат обработки сведений из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь (например, заключение о возможности выдачи кредита и кредитной истории кредитополучателя, сформированное на основе информации кредитного отчета, полученного Страхователем, и расчета платежеспособности кредитополучателя) – если предоставление такого запроса предусмотрено условиями выдачи кредита;

5.3.4. документы, свидетельствующие о финансовом положении кредитополучателя:

бухгалтерский баланс кредитополучателя и отчет о прибылях и убытках за предыдущий год, а также на последнюю отчетную дату – для юридического лица;

документ, подтверждающий источник и (или) размер дохода кредитополучателя, в т.ч. выписка со счета кредитополучателя, на который производится зачисление заработной платы и других приравненных к ней доходов (далее – справка о доходах), – для физического лица. Справка о доходах не прилагается к заявлению о страховании, если кредит, в отношении которого осуществляется страхование, выдается кредитополучателю без предоставления справки о доходах;

5.3.5. документ о регистрации кредитополучателя:

свидетельство о регистрации – для юридического лица;

паспорт (или иной документ, удостоверяющий личность) – для физического лица;

5.3.6. учредительные документы Страхователя и (или) кредитополучателя – юридического лица, предусмотренные действующим законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица (если договор страхования заключается с данным Страхователем и (или) в отношении данного кредитополучателя впервые), или внесенные в них с момента заключения предыдущего договора страхования изменения;

5.3.7. иные документы, связанные с выдачей кредита, имеющиеся у Страхователя, включая предоставленные кредитополучателем при заключении кредитного договора, – по требованию Страховщика.

5.4. При страховании по одному договору страхования предпринимательского риска в отношении нескольких розничных кредитных договоров (нескольких конкретных кредитных договоров, кредитного портфеля или его части) сведения по розничным кредитам (номер кредитного договора, дата его заключения и другие необходимые сведения) указываются в договоре страхования.

5.5. Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора (кредитных договоров, в отношении которых предусматривается страхование) либо, если это предусмотрено соглашением сторон, на любой период срока действия кредитного договора (кредитных договоров, в отношении которых предусматривается страхование), а при страховании рисков невозврата розничных кредитов, имеющих различные сроки погашения кредитов и уплаты процентов за пользование кредитом, – на любой срок, но не более 7 лет.

Сроком страхования (сроком действия страхования) считается период, в течение которого может произойти неисполнение кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору с учетом платежных периодов, установленных кредитным договором для погашения кредита и уплаты процентов за пользование им (далее – платежный период). Факт неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору подтверждается после окончания срока страхования (платежного периода).

Страхование действует со дня выдачи кредита или с первого дня первого платежного периода, если иное начало срока страхования не предусмотрено в договоре страхования, но последний день (включительно) платежного периода, но не позднее окончания срока действия договора страхования.

При страховании рисков невозврата розничных кредитов, имеющих различные сроки погашения кредитов и уплаты процентов за пользование кредитом, страхование в отношении каждого конкретного кредитного договора действует по последний день (включительно) периода, установленного кредитным договором для погашения кредита и уплаты процентов за пользование им (платежного периода), но не более чем до конца срока действия договора страхования.

Обязательства Страховщика по урегулированию заявленного убытка в соответствии с порядком, предусмотренным Главой 7 Правил, возникают со дня, следующего за последним днем периода ожидания, указанного в договоре страхования.

5.6. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования как начало срока действия договора страхования.

Начало срока действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня, начиная со дня заключения договора страхования.

5.7. В период действия договора страхования по соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, не противоречащие законодательству.

5.8. Договор страхования прекращается в случаях:

5.8.1. истечения срока его действия;

5.8.2. выполнения Страховщиком своих обязательств в полном объеме;

5.8.3. неуплаты Страхователем страховой премии (ее части) в установленные договором сроки и размере, а в случае предоставления отсрочки платежа в соответствии с пунктом 4.9 Правил – неуплаты Страхователем до истечения дополнительного срока, предусмотренного письменным соглашением сторон, страховой премии (ее части), по которой предоставлена отсрочка, и пени (штрафа), если сторонами достигнуто письменное соглашение об уплате пени (штрафа). На основании настоящего подпункта договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем срока, предоставленного для уплаты страховой премии (ее соответствующей части);

5.8.4. ликвидации Страхователя; реорганизации Страхователя, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения к Страхователю иного лица или когда права и обязанности по договору страхования переходят к его правопреемнику при согласии Страховщика;

5.8.5. по письменному соглашению Страхователя и Страховщика;

5.8.6. если возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по причинам иным, чем страховой случай;

5.8.7. по инициативе Страхователя в любое время действия договора при условии уплаты страховой премии за каждый месяц, в течение которого действовал договор страхования (неполный месяц считается за полный). Непредоставление Страхователем Страховщику в установленный договором страхования срок сведений о фактических остатках задолженности или неподписание Страхователем дополнительных соглашений об установлении страховой суммы на очередной месяц действия договора страхования считается выражением Страхователем отказа от договора страхования.

5.9. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с подпунктами 5.8.4–5.8.6 пункта 5.8 Правил Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает Страхователю (при отсутствии заявленных убытков или выплат страхового возмещения) часть страховой премии за оставшийся период (со дня прекращения до окончания срока действия, предусмотренного договором страхования).

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (подпункт 5.8.7 пункта 5.8 Правил) уплаченная Страховщиком страховая премия возврату не подлежит.

Часть страховой премии, подлежащая возврату в случае прекращения договора страхования ранее установленного срока, выплачивается Страховщиком в течение 5 рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования, или со дня подписания Страховщиком и Страхователем соглашения, указанного в подпункте 5.8.5 пункта 5.8 Правил. За несвоевременный возврат вышеуказанной суммы по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

5.10. Договор страхования может быть заключен с применением безусловной франшизы – невозмещаемой Страховщиком части ущерба, размер которой определяется договором страхования. Безусловная франшиза устанавливается по каждому страховому случаю.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик обязан:

6.1.1. при заключении договора страхования ознакомить Страхователя с Правилами и приложить Правила к договору;

6.1.2. письменно информировать Страхователя в случае своего согласия с изменением условий кредитного договора, в отношении которого заключен договор страхования;

6.1.3. вернуть страховую премию при прекращении договора страхования в случаях и в порядке, установленных Правилами;

6.1.4. в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о событии, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, направить необходимые запросы в компетентные органы, банки, другие организации, которые могут располагать информацией об обстоятельствах произошедшего события. Исполнение настоящей обязанности может не осуществляться при наличии у Страховщика необходимых документов (копий документов), составленных организациями, имеющими право на составление таких документов и совершение необходимых действий;

6.1.5. при признании случая страховым составить Акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение в порядке и в сроки, установленные Правилами;

6.1.6. соблюдать иные условия, предусмотренные договором страхования, Правилами.

6.2. Страховщик имеет право:

6.2.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также соблюдение Страхователем (Выгодоприобретателем) условий настоящих Правил и договора страхования;

6.2.2. выяснять причины и обстоятельства события, заявленного как страховой случай, включая направление запросов в компетентные органы о факте и причинах такого события;

6.2.3. отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного события страховым случаем, если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов на основании запроса Страховщика в орган, выдавший документ, а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая – до получения документов о результатах расследования. Основаниями для мотивированных сомнений, во всяком случае, являются отсутствие на документе необходимых подписей (например, в графе «Утверждено») или печатей, совпадение данных лица, на которого выдан документ (справка), с лицом, которое подписало данный документ, отсутствие организации, выданной документ;

6.2.4. удерживать неуплаченную Страхователем страховую премию (ее части) из сумм страхового возмещения в порядке и на условиях, предусмотренных договором страхования;

6.2.5. совершать иные действия, предусмотренные Правилами, договором страхования и законодательством Республики Беларусь.

6.3. Страхователь обязан:

6.3.1. уплачивать страховую премию в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

6.3.2. соблюдать условия заключенного договора страхования и настоящие Правила;

6.3.3. обращаться к Страховщику для согласования возможности изменения условий кредитного договора, в отношении которого действует страхование, за исключением случаев, предусмотренных договором страхования, при которых согласование не требуется;

6.3.4. при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем:

а) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возможных убытков и устранению обстоятельств, вызвавших причинение ущерба. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

б) незамедлительно и своевременно принять все необходимые меры по выяснению возникшей просроченной задолженности с момента ее возникновения до подачи Страховщику заявления о страховой выплате с кредитополучателя и иных лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательству кредитополучателя (если иное не предусмотрено договором страхования, к таким мерам относятся направление претензий, письменное уведомление кредитополучателей о необходимости исполнения обязательств либо уведомление по телефону или иными средствами телекоммуникаций, обращение выяснения на предмет залога, предъявление требования к поручителям, гарантам, реализация иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, предусмотренных в таком договоре);

в) предпринять все необходимые меры по обеспечению перехода к Страховщику права требования к лицу, виновному в причинении убытков, возмещенных в результате страхования;

г) сообщить Страховщику о причиненном ущербе в порядке и в срок, указанные в пункте 7.1 Правил;

6.3.5. в случае получения частичного либо полного возмещения ущерба от лица, ответственного за его причинение (либо если обязательства кредитополучателя по возмещению ущерба выполнены полностью или частично иным образом), незамедлительно сообщить Страховщику о получении таких сумм.

6.4. Страхователь имеет право:

6.4.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством;

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

6.4.3. получить дубликат страхового полиса с



согласия Страховщика.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. При наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан не позднее 3 рабочих дней со дня наступления такого события уведомить об этом Страховщика, а после истечения предусмотренного договором страхования периода ожидания обратиться к Страховщику с письменным заявлением о страховой выплате. Договором страхования может быть установлен иной порядок, в том числе срок, уведомления о произошедшем событии и (или) обращения с заявлением о страховой выплате либо отсутствие необходимости уведомления о произошедшем событии. Вместе с заявлением представляются документы, подтверждающие факт, обстоятельства, причины события, которое может быть признано страховым случаем:

7.1.1. документы, связанные с исполнением кредитного договора (выписки о платежах кредитополучателя или иных лиц за кредитополучателя и т.п.);

7.1.2. документы, подтверждающие принятие Страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков (в том числе связанных с исполнением обязанности, предусмотренной абзацами а)-б) подпункта 6.3.4 пункта 6.3 Правил), включая сведения о реализации предмета залога, а также переписку с кредитополучателем или иным ответственным лицом по факту нарушения обязательств по кредитному договору: направленные претензии, полученные объяснения и др.;

7.1.3. письменные объяснения кредитополучателя о причинах неисполнения им своих обязательств по кредитному договору, за исключением случаев выдачи розничных кредитов;

7.1.4. документы, подтверждающие непогашение основного долга и неуплату процентов, предусмотренных кредитным договором (сопоставление графиков платежей, подлежащих уплате, и фактически проведенных платежей);

7.1.5. документы, указанные в подпунктах 5.3.1-5.3.5, 5.3.7 пункта 5.3 Правил, – в случае заключения договора страхования в отношении нескольких розничных кредитов. Если договором страхования предусмотрено условие о страховании в отношении розничных кредитных договоров, по которым до начала действия страхования было предусмотрено погашение основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, Страховщику дополнительно представляется документ (справка), подтверждающий отсутствие на день вступления договора страхования в силу обстоятельств, указанных в абзаце пятом подпункта 2.2.2 пункта 2.2 Правил, и документ, подтверждающий результат обработки сведений из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь (заключение о возможности выдачи кредита и кредитной истории кредитополучателя, сформированное на основе информации кредитного отчета, полученного Страхователем, и расчета платежеспособности кредитополучателя).

Конкретный перечень документов, предусмотренных подпунктами 7.1.1-7.1.5 настоящего пункта, может определяться письменным соглашением сторон договора страхования в зависимости от обстоятельств произошедшего события.

7.2. Решение по заявленному событию принимается Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения всех необходимых документов, включая ответы на запросы.

Если по факту выдачи (получения) кредита либо по факту причинения ущерба Страхователю возбуждено уголовное дело, то решение по заявленному событию принимается Страховщиком в сроки, указанные в части первой настоящего пункта, но не ранее получения документов следственных органов о результатах расследования, а в случае направления уголовного дела в суд – приговора суда о результатах разбирательства по соответствующему случаю.

Решение о признании заявленного события страховым случаем оформляется Актом о страховом случае по форме в соответствии с Приложением 3 к Правилам.

Решение о признании заявленного события нестраховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменном виде с обоснованием причины отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия такого решения.

7.3. Размер ущерба определяется в порядке, предусмотренном договором страхования, исходя из величины непогашенной задолженности по основному долгу и, если на страховании принят риск, указанный в подпункте 2.3.2 пункта 2.3 Правил, – просроченных процентов за фактический срок пользования кредитом, но не более чем до окончания периода ожидания.

Размер ущерба определяется на основании выписок по счетам Страхователя для учета выданных кредитов, просроченных кредитов и созданных резервов на возможные потери по сомнительным долгам.

Если по основному долгу страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то ущерб по основному долгу определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

7.4. Страховое возмещение определяется как сумма ущерба, рассчитанного в соответствии с пунктом 7.3 Правил, за вычетом установленной договором страхования безусловной франшизы за минусом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от иных лиц в возмещение вреда.

7.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования, не может превышать установленной договором страхования страховой суммы.

7.6. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения производится:

в белорусских рублях при условии, что страховая премия (любая ее часть) по договору уплачена в белорусских рублях;

в иностранной валюте при условии, что страховая премия (все ее части) по договору уплачена в иностранной валюте.

Если валюта выплаты страхового возмещения отлична от валюты, в которой причинен ущерб, то страховое возмещение пересчитывается, исходя из кросс-курса, рассчитанного на основании официальных курсов белорусского рубля, установленных Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим валютам на день составления Акта о страховом случае.

7.7. Страховое возмещение выплачивается путем безналичного перечисления согласно законодательству Республики Беларусь на счет Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня составления Страховщиком Акта о страховом случае.

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

7.9. Если заявленное событие признано страховым случаем, при определении размера страхового возмещения Страховщик вправе удержать сумму неуплаченной страховой премии (очередной части), в том числе просроченной, если условие об удержании предусмотрено договором страхования. Удерживаемая страховая премия (ее часть) подлежит зачету на дату составления акта о страховом случае.

7.10. Если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства Республики Беларусь Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

7.10.1. если страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны;

7.10.2. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

7.10.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения;

7.10.4. в части убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки. К таким мерам, во всяком случае, относятся меры, предусмотренные абзацами а)-б) подпункта 6.3.4 пункта 6.3 Правил.

7.11. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные сроки и указанным в настоящих Правилах способом Страховщика о наступлении события, которое может быть признано страховым случаем, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

7.12. В случае осуществления кредитополучателем платежей по кредитному договору после выплаты Страховщиком страхового возмещения сумма денежных средств, полученных Страхователем от кредитополучателя, направляется на погашение фактической задолженности по кредитному договору, исчисленной с учетом ее погашения за счет выплаченного страхового возмещения.

Если после выплаты страхового возмещения и уплаты кредитополучателем Страхователю денежных средств по кредитному договору совокупная сумма денежных средств, поступившая Страхователю от Страховщика и кредитополучателя, а также за счет реализации иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, превышает сумму имевшейся задолженности по кредитному договору, Страхователь обязан перечислить излишне полученные им денежные средства (в пределах сумм выплаченного страхового возмещения) на счет Страховщика в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их получения.

В случае просрочки возврата страхового возмещения (его части) Страхователь уплачивает Страховщику пени в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату Страховщику. Уплата пени не освобождает Страхователя от необходимости вернуть Страховщику всю сумму страхового возмещения, подлежащую возврату.

7.13. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Споры, вытекающие из отношений по страхованию, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством Республики Беларусь.

Заместитель генерального директора



С.В. Андриевич

