

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАСК»**

ПРАВИЛА № 7

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ**

(приказ № 60, 61 от 26.05.2022,
действуют с 01.07.2022)

МИНСК – 2022

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК» (далее – Страховщик) заключает с Кредитодателем (далее – Страхователь) договоры добровольного страхования риска невозврата (непогашения) кредита из-за нарушения Кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору со Страхователем (далее – договор страхования).

Для целей настоящих Правил применяются следующие термины:

Кредитный договор: По кредитному договору банк или иная кредитно-финансовая организация (Кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (Кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а Кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Кредитодатель: один из участников отношений по кредитному договору, предоставляющий кредит.

Для признания лица Кредитодателем в отношениях по кредитному договору он обязан обладать соответствующими юридической правоспособностью и юридической дееспособностью, необходимыми согласно действующему законодательству Республики Беларусь, в том числе иметь лицензию Национального банка Республики Беларусь на деятельность по выдаче и обслуживанию кредитов, быть зарегистрированным в качестве субъекта хозяйствования Республики Беларусь.

Кредитополучатель: юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель – субъект отношений по кредитному договору – получатель кредита, который гарантирует целевое использование и своевременный возврат полученной суммы, а также уплату процентов за пользование кредитом.

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

Возобновляемая кредитная линия – кредитная линия, по которой возможно неоднократное предоставление кредита (его части) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы кредита (ее части) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного кредитным договором.

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

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

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 на день заключения договора страхования.

1.2. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил Страховщик и Страхователь исходят из того, что:

- кредитный договор считается заключенным с момента зачисления суммы кредита на счет Кредитополучателя либо перечисления банком в оплату расчетных документов, представленных Кредитополучателем, либо использования в соответствии с указаниями Кредитополучателя, либо выдачи Кредитополучателю суммы кредита наличными денежными средствами;

- кредитный договор должен быть заключен в письменной форме;

- Кредитополучатель обязан вернуть Страхователю полученную сумму кредита в срок и порядке, которые предусмотрены кредитным договором;

- сумма кредита может быть возвращена Страхователю досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия Страхователя;

- если иное не предусмотрено кредитным договором, сумма кредита считается возвращенной в момент передачи ее Страхователю или зачисления соответствующих денежных средств на счет Страхователя;

- перемена лиц в обязательстве, вытекающем из отношений по кредитному договору, допускается по основаниям и в порядке прямо указанным в законодательстве и при наличии согласия Страховщика.

1.3. На условиях настоящих Правил по договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не занимающегося предпринимательской деятельностью, ничтожен.

1.4. **Объектом страхования** являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением у него убытков от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств Кредитополучателем по кредитному договору в части возврата (непогашения) кредита и уплаты процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование).

При этом на день заключения договора страхования кредитный договор не должен быть пролонгированным, а задолженность Кредитополучателя по кредитному договору не должна быть просроченной.

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

Объект страхования может являться таковым исключительно при соблюдении Страхователем требований действующего законодательства в части исполнения им своих обязанностей в отношениях по кредитному договору и соблюдению порядка работы при заключении и реализации кредитных договоров в качестве Кредитодателя.

1.5. **Страховым случаем** является получение Страхователем убытков от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств Кредитополучателем по кредитному договору в части возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, если они приняты на страхование (но не выше суммы начисленных процентов за пользование кредитом на день окончания действия кредитного договора), в размерах и сроки, установленные кредитным договором, оставшихся невозмещенными после принятия Страхователем разумных и

доступных ему мер по взысканию возникшей задолженности и уменьшению убытка.

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

Условиями договора страхования может быть установлен срок ожидания со дня, следующего за днем установленного срока для выполнения Кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору:

продолжительностью до 180 календарных дней;

до момента наступления определенного события (например, до вынесения судебного постановления, до возвращения исполнительного документа взыскателю и т.д.).

При установлении в договоре страхования срока ожидания страховой случай считается наступившим по истечении срока ожидания. Срок ожидания не входит в срок действия договора страхования.

Страховой случай признается наступившим при выполнении одновременно следующих условий:

установленные кредитным договором или определенные в соответствии с законодательством даты исполнения Кредитополучателем обязательств по возврату Страхователю суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование) приходятся по сроку на период действия договора страхования;

принятые Страхователем меры по взысканию задолженности и уменьшению убытка, возникшего вследствие неисполнения Кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита и (или) процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование), оказались безуспешными полностью или частично, и возникший у Страхователя убыток остался невозмещенным.

1.6. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь.

1.7. Не признается страховым случаем получение Страхователем убытков при наличии одного из следующих обстоятельств:

1.7.1. формирования специального резерва по кредитной задолженности в связи с пролонгацией кредитного договора, с ухудшением финансового состояния Кредитополучателя, или по иным основаниям при отсутствии просроченной задолженности по основному долгу по кредитному договору;

1.7.2. направления Страхователем поступающих от Кредитополучателя средств не на погашение в установленном кредитным договором порядке задолженности по кредиту, а на другие цели, не связанные с погашением выданного кредита;

1.7.3. изменения существенных условий кредитного договора, его пролонгации, изменения структуры способов обеспечения по кредитному договору без согласия Страховщика;

1.7.4. нарушения либо невыполнения условий кредитного договора Кредитополучателем по вине Страхователя;

1.7.5. противоправных деяний Страхователя или Кредитополучателя (их должностных лиц, учредителей), за которые предусмотрена административная либо уголовная ответственность, находящихся в причинной связи с неисполнением Кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита и (или) процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование) или его части;

1.7.6. заключения кредитного договора (выдачи кредита) с нарушением законодательства Республики Беларусь и (или) локальных правовых актов Страхователя (Кредитополучателя);

1.7.7. невыполнения Страхователем указаний Страховщика по истребованию от Кредитополучателя дополнительного обеспечения (поручительства, залога, гарантийного депозита денежных средств и иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

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

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора, если иное не предусмотрено соглашением сторон и договором страхования, на основании письменного заявления Страхователя (по форме, утвержденной Страховщиком), являющегося неотъемлемой частью договора страхования.

В случае продления срока действия кредитного договора срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен по письменному заявлению Страхователя с согласия Страховщика путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительного страхового взноса, рассчитываемого в соответствии с п.п. 2.9.1 настоящих Правил.

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

Существенными признаются обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления Страхователя.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора страхования либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в части первой настоящего пункта, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством.

2.1.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан поставить в известность Страховщика об имеющихся в отношении страхуемого объекта договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями. В случае несоблюдения Страхователем указанной обязанности, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным.

2.2. К заявлению о страховании Страхователь обязан предоставить Страховщику пакет документов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Для Кредитополучателей – юридических лиц:

копия кредитного договора;

копии договоров, учиненных в обеспечение возврата денежных средств к кредитному договору (договор залога, договор поручительства, договор гарантии) (при их наличии);

копия кредитной заявки Кредитополучателя;

копия бизнес-плана Кредитополучателя (при его наличии);
копии документов, свидетельствующих о финансовом положении Кредитополучателя (баланс предприятия на последнюю отчетную дату либо налоговая декларация, отчет о прибылях и убытках на эту же дату, сведения о наличии картотеки по расчетному счету Кредитополучателя, о наличии задолженности по кредитам с учетом процентов и т.п.);

копии договоров (контрактов) Кредитополучателя в подтверждение кредитуемых сделок (при их наличии);

копии учредительных документов (устав, свидетельство о регистрации) Кредитополучателя и Кредитодателя (если договор с данным Страхователем заключается впервые);

копии документов, регламентирующих порядок, процедуру, полномочия сотрудников и органов Кредитодателя в отношении деятельности Кредитодателя при заключении и реализации им кредитных договоров.

Для Кредитополучателей – физических лиц:

паспортные данные Кредитополучателя;

копия кредитного договора;

иные информационные данные, предоставляемые Кредитополучателем Страхователю в соответствии с его локальными правовыми актами (по соглашению между Страхователем и Страховщиком).

Страховщик имеет право требовать иные документы и сведения, необходимые для оценки страхового риска.

Документы, предоставляемые Страховщику, заверяются подписью уполномоченного на то лица Страхователя и его печатью (при ее наличии).

Ответственность за достоверность предоставляемых Страховщику документов и информации лежит на Страхователе.

2.3. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, согласованного между Страхователем и Страховщиком и указанного в договоре страхования (страховом полисе), после уплаты Страхователем страхового взноса (его части).

Днем уплаты страхового взноса (его части) считается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика (его представителя).

2.4. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой (телетайпной, телеграфной), электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит со стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими.

Договор страхования заключается на условиях Правил страхования, принятых Страхователем путем присоединения к договору страхования.

Приложение к договору Правил страхования должно удостоверяться записью в договоре страхования.

Договор страхования выдается Страхователю не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня уплаты страхового взноса (его первой части).

В случае утери Страхователем договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). После выдачи копии договора страхования (дубликата страхового полиса) утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

Первичные учетные документы (акт оказанных услуг), подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон оформляет единолично.

2.5. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в пределах суммы убытков, которые может понести Страхователь от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств Кредитополучателем по кредитному договору в части возврата (погашения) кредита и (или) уплаты процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование).

При страховании риска непогашения кредита по кредитному договору, по которому кредитование осуществляется в нескольких валютах, страховая сумма устанавливается в соответствующих валютах предельных размеров единовременной задолженности (лимита задолженности). При наличии совокупного предельного размера единовременной задолженности (лимита задолженности), установленного по кредитному договору, страховая сумма устанавливается в валюте, в которой установлен совокупный предельный размер единовременной задолженности (лимит задолженности) по кредитному договору.

При страховании риска непогашения кредита по кредитному договору, по которому установлен предельный размер единовременной задолженности (лимит задолженности) в разных валютах, возможно заключение договора страхования отдельно на каждую валюту, если об этом достигнуто соглашение между Страховщиком и Страхователем и в договорах страхования при их заключении сделана соответствующая отметка.

При открытии Кредитополучателю возобновляемой кредитной линии страховая стоимость определяется в размере установленного кредитным договором лимита задолженности. Лимит задолженности – предельный размер задолженности по кредиту на каждый календарный день.

По консорциальному кредиту страховая стоимость определяется как сумма консорциального кредита и процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование). Страхователем по консорциальному кредиту выступает банк, небанковская кредитно-финансовая организация - агент, которому банки, небанковские кредитно-финансовые организации - участники консорциума предоставляют денежные средства для консорциального кредитования.

При установлении страховой суммы по договору страхования в размере менее страховой стоимости предпринимательского риска, договор страхования может быть заключен по системе первого риска или пропорциональной ответственности, о чем указывается в договоре страхования. В случае заключения договора страхования по системе первого риска при расчете страхового взноса применяется соответствующий корректировочный коэффициент, утвержденный локальным правовым актом Страховщика.

2.6. Для определения размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяются страховые тарифы, включающие базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам), а также корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом Страховщика.

Страховой взнос уплачивается Страхователем путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

При заключении договора страхования на срок менее 6 месяцев страховой взнос уплачивается единовременно.

По договору страхования, заключенному на срок от 6 месяцев до 1 года, страховой взнос может быть уплачен единовременно либо по соглашению сторон в рассрочку – в два срока.

По договору страхования, заключенному на срок 1 год и более, страховой взнос может быть уплачен единовременно либо по соглашению сторон в рассрочку: поэтапно, ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

Рассрочка может быть установлена на весь срок действия договора страхования либо на более короткий срок, что согласовывается сторонами при заключении договора страхования.

При единовременной уплате Страхователь уплачивает страховой взнос при заключении договора страхования.

При уплате страхового взноса в рассрочку первая часть страхового

взноса в размере не менее $1/n$ (где n – соответственно количество сроков, этапов оплаты, лет, кварталов или месяцев) от исчисленного страхового взноса по договору страхования уплачивается при его заключении, а оставшиеся части уплачиваются не позднее последнего дня оплаченного периода (срока, этапа оплаты, года, квартала или месяца).

Порядок, размер и сроки уплаты страхового взноса (его частей) оговариваются в договоре страхования.

Дополнительно исчисленный страховой взнос при внесении изменений в договор страхования уплачивается единовременно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

2.7. Договором страхования, по соглашению сторон, может быть установлена безусловная или условная франшиза в процентах от страховой суммы в соответствии с корректировочными коэффициентами, утвержденными локальными правовыми актами Страховщика.

Франшиза – определенная часть убытка Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза устанавливается на каждый страховой случай и указывается в договоре страхования (страховом полисе).

При условной франшизе не возмещается ущерб, если его размер не превышает франшизу. Если размер ущерба превышает франшизу, то он возмещается полностью.

При безусловной франшизе из суммы ущерба, подлежащего возмещению, вычитается франшиза.

2.8. Если в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее одного года, сумма возможных убытков, которые может понести Страхователь при наступлении страхового случая увеличится, Страхователь при согласии Страховщика может увеличить страховую сумму по договору страхования, что оформляется путем внесения изменений в договор страхования, и уплатить дополнительный страховой взнос, рассчитываемый по следующей формуле:

$$Д_{с.в.} = (С_{с.у.} - С_{с.п.}) * Т, \text{ где}$$

$С_{с.у.}$ – страховая сумма увеличенная;

$С_{с.п.}$ – страховая сумма первоначальная;

$Т$ – страховой тариф по договору страхования.

Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования.

2.9. В период действия договора страхования Страхователь обязан в течение 3 (трех) рабочих дней сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения

могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования, заявлении на страхование и в переданных Страхователю Правилах страхования. Такими изменениями, в том числе, являются:

- ухудшение финансового положения Кредитополучателя (убытки, снижение ликвидности, платежеспособности, финансовых активов);
- снижение материальной обеспеченности по застрахованному кредиту;
- снижение уровня обеспечения исполнения Кредитополучателем обязательств по возврату кредита, равно как и изменение формы данного обеспечения (в частности, при уменьшении суммы залога);
- невыплата Кредитополучателем начисленных процентов по кредиту (если они приняты на страхование) в установленный срок;
- перемена лиц в обязательстве, вытекающем из отношений по кредитному договору;
- изменение срока, на который был выдан кредит, в момент действия договора страхования;
- реорганизация Кредитополучателя - юридического лица.

2.9.1. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска. Дополнительный страховой взнос рассчитывается согласно формуле:

$$ДВ = (НСС \times T2 - ПСС \times T1), \text{ где}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

ПСС – прежняя (до увеличения степени риска) страховая сумма;

НСС – новая (после увеличения степени риска) страховая сумма;

T1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов, утвержденных локальными правовыми актами Страховщика;

T2 – страховой тариф на момент увеличения страховой суммы (степени риска) с учетом корректировочных коэффициентов, утвержденных локальными правовыми актами Страховщика.

2.9.2. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке в случаях:

2.9.2.1. неуведомления Страхователем Страховщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня, когда Страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно

повлиять на увеличение страхового риска или изменение условий страхования (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска или изменение условий страхования, уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня направления Страховщиком Страхователю письменного уведомления о расторжении договора;

2.9.2.2. увеличения страхового риска и отказа Страхователя от изменения условий договора страхования и (или) доплаты им дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). При расторжении договора страхования обязательства Страховщика прекращаются со дня получения Страховщиком такого письменного отказа либо неполучения ответа от Страхователя на направленное надлежащим образом (заказное письмо, письмо с уведомлением и т.п.) письменное предложение Страховщика об изменении условий договора страхования или доплате Страхователем дополнительного страхового взноса в срок, указанный в таком письменном предложении.

При расторжении договора страхования в случае, указанном в п.п.2.9.2.1. настоящих Правил, страховой взнос, уплаченный Страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора страхования в случае, указанном в п.п.2.9.2.2. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору) путем безналичного перечисления на его счет либо выдачи из кассы (в установленном законодательством порядке) часть страхового взноса по договору страхования пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора страхования до дня окончания его действия, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня расторжения договора страхования. Соответствующая часть страхового взноса по договору страхования возвращается в той валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением сторон.

2.10. В случае реорганизации Страхователя - юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по договору страхования переходят к его правопреемнику.

О принятом решении по ликвидации или реорганизации Страхователь обязан предварительно не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента его принятия письменно уведомить Страховщика.

2.11. Договор страхования прекращается в случаях:

2.11.1. истечения срока его действия;

2.11.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

2.11.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере;

2.11.4. ликвидации Страхователя - юридического лица и прекращения деятельности Страхователя - индивидуального предпринимателя;

2.11.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай;

2.11.6. по соглашению Страховщика и Страхователя, оформленному в письменном виде;

2.11.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.п. 2.11.5. настоящих Правил.

2.12. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п. 2.11.4. – 2.11.6. настоящих Правил Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса пропорционально времени, оставшемуся с момента расторжения договора страхования до момента окончания срока действия договора страхования, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня расторжения договора страхования. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в соответствии с п.п. 2.11.7. настоящих Правил, уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату.

О намерении досрочного прекращения договора стороны должны уведомить друг друга не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты его прекращения.

2.13. Если по договору страхования была произведена выплата страхового возмещения либо заявлен страховой случай, то страховой взнос не возвращается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Страховщик обязан:

3.1.1. после уплаты страхового взноса вручить Страхователю договор страхования или страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный срок;

3.1.2. вернуть часть страхового взноса при прекращении договора страхования в установленный настоящими Правилами срок;

3.1.3. при признании случая страховым составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение в соответствии с п.п. 4.2.3. и п. 4.4. настоящих Правил.

3.2. Страховщик имеет право:

3.2.1. потребовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

3.2.2. выяснять причины и обстоятельства страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о факте и причинах страхового случая;

3.2.3. отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым, если:

3.2.3.1. не представлены все необходимые документы (либо из представленных документов невозможно четко установить факт, обстоятельства страхового случая и размер ущерба) – до их представления;

3.2.3.2. имеются мотивированные сомнения в подлинности документов (а именно в порядке оформления и регистрации документа, в подлинности печати, подписи на документе, наличие незаверенных исправлений), подтверждающих факт страхового случая и размер ущерба, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, выдавший документ, направленного в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа);

3.2.3.3. возбуждено уголовное дело, проводится проверка по факту наступления страхового случая в отношении Страхователя или его работников, и (или) Кредитополучателя или его работников, и (или) деятельности Кредитополучателя, которая связана с неисполнением им своих обязательств по кредитному договору – до принятия документа, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (завершения проверки, прекращения производства по делу, приговора (решения) суда).

3.3. Страхователь обязан:

3.3.1. своевременно уплачивать страховые взносы в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

3.3.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику.

3.3.3. в период действия договора страхования не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования.

3.3.4. обеспечить Страховщику возможность беспрепятственно проводить проверки причин, обстоятельств непогашения кредита и размера понесенного Страхователем убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

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

3.3.6. по требованию Страховщика в течение 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);

3.3.7. ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (годовой баланс не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным), если иной срок не предусмотрен соглашением между Страховщиком и Страхователем, представлять Страховщику достоверную информацию о финансово-хозяйственной деятельности Кредитополучателя (бухгалтерскую отчетность, иные документы, характеризующие финансовую деятельность Кредитополучателя), а также предоставлять документы, подтверждающие отсутствие (наличие) просроченной задолженности по кредитам у Кредитополучателя по состоянию на первое число квартала, следующего за отчетным;

3.3.8. вернуть Страховщику сумму полученного страхового возмещения, в случае если Страхователь, до возмещения убытков Страховщику Кредитополучателем или иным лицом, снова выдал кредит или открыл кредитную линию данному Кредитополучателю.

3.4. Страхователь имеет право:

3.4.1. заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

3.4.2. инициировать процедуру досрочного расторжения договора страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

4.1.1. 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;

4.1.2. незамедлительно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить Страховщика о неисполнении Кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору;

4.1.3. документально подтвердить факт и причину наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения Страхователь представляет Страховщику заявление о страховом случае в произвольной форме, а также следующие документы (их копии, заверенные в установленном порядке):

выписки о движении денежных средств по счету Кредитополучателя за месяц, предшествующий возникновению просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам за пользование кредитом (если они приняты на страхование);

документы, подтверждающие принятие Страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков, а также невозможность фактического взыскания задолженности полностью или частично (переписка с Кредитополучателем по факту нарушения застрахованных обязательств, исковые заявления, постановления судов о взыскании задолженности, документы судебных исполнителей, составленные в ходе ведения исполнительного производства, акты о невозможности взыскания и др.);

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

письменное объяснение Кредитополучателя о причинах невозврата кредита. При этом Страхователь освобождается от предоставления данного документа в случае направления Страхователем письменного запроса Кредитополучателю с просьбой сообщить причины невозврата

кредита и неполучения от последнего ответа в установленный в запросе срок (при предоставлении копии запроса и подтверждения его отправки Кредитополучателю);

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

копию определения суда об открытии конкурсного производства в случае экономической несостоятельности (банкротства) Кредитополучателя;

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

документы, подтверждающие размер просроченной задолженности; выписки со счетов Кредитополучателя по учету кредитной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитом (если они приняты на страхование) за весь период действия кредитного договора;

расчет процентов за пользование кредитом, не уплаченных в срок, предусмотренный кредитным договором (если они приняты на страхование);

выписки по счетам Страхователя для учета созданного специального резерва на покрытие возможных убытков;

локальный правовой акт Страхователя, определяющий порядок расчета суммы заявленного убытка.

Если договором страхования установлен срок ожидания, то заявление о страховом случае 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 страховом случае.

4.2. Страховщик после получения заявления о страховом случае в течение 10 (десяти) рабочих дней обязан:

4.2.1. при необходимости запросить из соответствующих компетентных органов документы, подтверждающие факт и причину страхового случая и размер убытков;

4.2.2. на основании документов, предоставленных Страхователем и полученных от компетентных органов, определить размер убытка. В случае если Страховщику и Страхователю при урегулировании убытка не удалось прийти к соглашению о его размере, то каждая из сторон вправе назначить экспертизу. Расходы на проведение экспертизы оплачиваются стороной-инициатором. В случае если обе стороны заинтересованы в проведении экспертизы, то расходы на ее проведение распределяются между ними в согласованных долях. Страховщик принимает решение о

выплате страхового возмещения и о его размере, исходя из заключения эксперта в соответствии с условиями договора страхования;

4.2.3. после получения всех необходимых документов (включая документы компетентных органов по факту страхового случая) в течение 10 (десяти) рабочих дней Страховщик принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым и составляет акт о страховом случае (по форме, утвержденной Страховщиком) либо в этот же срок направляет Страхователю письменное сообщение об отказе в выплате страхового возмещения с мотивацией причины отказа.

4.3. Страховое возмещение выплачивается в размере убытка с учетом франшизы (если она предусмотрена договором страхования), но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

Под размером убытка в части невозврата полученной Кредитополучателем по кредитному договору денежной суммы понимается сумма созданного Страхователем специального резерва на покрытие возможных убытков по основному долгу в размерах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и локальными актами Страхователя.

Под размером убытка в части неуплаты начисленных процентов за пользование кредитом понимается неуплаченная сумма начисленных процентов за пользование кредитом на день окончания действия кредитного договора.

Размер убытков определяется на основании выписок по счетам Страхователя для учета выданных кредитов, просроченных кредитов и созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

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

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.

Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, то Страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удерживает всю сумму неуплаченной части страхового взноса.

4.4. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком на основании акта о страховом случае, в течение 10 (десяти) рабочих дней после его составления, если иное не предусмотрено соглашением сторон в случае выплаты страхового возмещения частями (в рассрочку).

Если по факту причинения убытков возбуждено уголовное дело, проводится проверка по факту наступления страхового случая в отношении Страхователя или его работников, и (или) Кредитополучателя или его работников, и (или) деятельности Кредитополучателя, которая связана с неисполнением им своих обязательств, то вопрос о выплате или об отказе в выплате страхового возмещения решается после получения Страховщиком документа, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (завершения проверки, прекращения производства по делу, приговора (решения) суда).

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

4.5. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, действует до конца срока, указанного в страховом полисе, в размере разницы между страховой суммой и выплаченным страховым возмещением.

4.6. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения. При этом Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

4.7. При возмещении убытков Страхователю Кредитополучателем, ранее выплаченное Страхователю Страховщиком страховое возмещение по договору страхования подлежит перечислению Страхователем на счет Страховщика в течение 5 (пяти) рабочих дней в полном объеме.

4.8. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

4.8.1. когда страховой случай наступил вследствие:

умышленных действий Страхователя, в том числе его представителя или работника;

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

4.8.2. если убыток возмещён в полном объёме Страхователю лицом, виновным в его причинении;

4.8.3. если Страхователь в соответствии с п. 2.9. настоящих Правил не сообщил Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, и в соответствии с п.п. 2.9.1. настоящих Правил не внес изменения в договор страхования и (или) не уплатил дополнительный страховой взнос соразмерно увеличению степени риска.

Страховщик освобождается от возмещения убытка, возникшего вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный убыток.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные сроки и указанным в настоящих Правилах способом Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

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