

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АСОБА»**

**ПРАВИЛА №16  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ  
РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

**утверждены генеральным директором Страховщика 12.05.2005**  
**(согласованы Министерством финансов РБ 09.06.2005 № 564)**  
**(в новой редакции 04.01.2021 вступают в силу с 06.01.2021)**

**Минск**

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
**Генеральный директор**  
**СООО «Асоба»**  
**М.М.Бобко**  
\_\_\_\_\_ **« 04 » января 2021 г.**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1. Страховщик и Страхователь. Термины и определения, используемые в Правилах.**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях Правил добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – Правила), Страховое общество с ограниченной ответственностью «Асоба» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска непогашения кредита (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 1.2. настоящих Правил (далее – Страхователи).

1.2. Страхователями признаются банки или небанковские кредитно-финансовые организации – юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие в соответствии с законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов, заключившие со Страховщиком договор добровольного страхования риска непогашения кредита и уплатившие (уплачивающие) страховые взносы.

1.3. Термины и определения, используемые в Правилах:

**ассоциированная организация** – любая дочерняя, зависимая или аффилированная организация по отношению к Кредитополучателю в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо иная организация, прямо или косвенно контролируемая Кредитополучателем, либо осуществляющая прямой или косвенный контроль над Кредитополучателем, либо прямо или косвенно контролируемая той же организацией, которая осуществляет контроль над Кредитополучателем;

**безусловная франшиза** – определенная договором страхования часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком и вычитаемая при расчете страхового возмещения из суммы причиненных Страхователю убытков;

**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, предоставляемый несколькими банками через банк-агент на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и Кредитополучателем;

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

**кредитный договор** – соглашение, по которому банк или небанковская кредитно-финансовая организация (Кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (Кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а Кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. Для целей настоящих Правил к кредитному договору приравниваются международный договор (соглашение), межбанковский кредитный договор, индивидуальное кредитное соглашение, иные формы кредитного договора;

**Кредитодатель** – банк или небанковская кредитно-финансовая организация, заключившая кредитный договор с Кредитополучателем о предоставлении ему денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

**Кредитополучатель** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, зарегистрированное в установленном порядке в Республике Беларусь и заключившее кредитный договор с Кредитодателем;

**кредитная линия** – кредит, выдаваемый в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного кредитным договором;

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

**период ожидания** – предусмотренный условиями договора

страхования период времени (в календарных днях), исчисляемый со дня возникновения у Страхователя убытков от предпринимательской деятельности по выдаче кредита, в течение которого Страхователь обязан провести комплекс мероприятий по погашению (взысканию) просроченной задолженности по кредиту (суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование), и по истечении которого у Страховщика возникает обязанность по признанию (либо непризнанию) заявленного случая страховым и урегулированию убытков по договору страхования. Днем возникновения у Страхователя убытков считается день, следующий за последним днем, установленным для исполнения Кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору;

**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;

**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.

## **2. Объект страхования**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением убытков от предпринимательской деятельности по предоставлению денежных средств (кредита) Кредитополучателю в связи с невыполнением Кредитополучателем своих обязательств (невозвратом (непогашением) кредита либо невозвратом (непогашением) кредита и неуплатой процентов за пользование им) по кредитному договору.

2.2. Принятие на страхование возникновения убытков у Страхователя в связи с невыполнением Кредитополучателем своих обязательств по уплате процентов за пользование кредитом возможно только в случае страхования возникновения убытков у Страхователя в связи с невыполнением Кредитополучателем своих обязательств по возврату (погашению) суммы основного долга по кредитному договору.

Договор страхования в отношении кредитного договора, по которому кредитование осуществляется в нескольких валютах, может быть заключен только на случай риска возникновения у Страхователя

убытков вследствие невыполнения Кредитополучателем обязательств, предусмотренных кредитным договором, по уплате суммы основного долга.

2.3. По договору страхования риска непогашения кредита может быть застрахован риск непогашения кредита только самого Страхователя и только в его пользу.

### **3. Территория действия договора страхования**

3.1. Договоры страхования, заключенные на условиях настоящих Правил, действуют на территории Республики Беларусь.

3.2. На условиях настоящих Правил Страховщик также вправе заключать договоры страхования, действующие на территории зарубежных стран, при наличии договоров (соглашений) об оказании помощи по урегулированию убытков на территории этих стран.

### **4. Страховой случай**

4.1. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков в связи с невыполнением Кредитополучателем своих обязательств по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование им, если они были приняты на страхование, в размерах и сроки, установленные кредитным договором.

По соглашению сторон под сроками, установленными кредитным договором, могут подразумеваться либо срок окончательного погашения кредита, предусмотренный кредитным договором, либо сроки, установленные графиком погашения кредита (в том числе для каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств).

4.2. Договором страхования по соглашению сторон может быть установлен период ожидания продолжительностью до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

Страховщик не возмещает возникшие в течение периода ожидания убытки Страхователя, кроме расходов в целях уменьшения убытков (если такие расходы были необходимы или были произведены Страхователем для выполнения указаний Страховщика).

Период ожидания указывается в договоре страхования (страховом полисе).

Страховщик вправе изменить продолжительность периода ожидания в одностороннем порядке.

У Страховщика возникает обязанность по урегулированию убытков по договору страхования при наличии у Страхователя убытков по истечении периода ожидания.

4.3. Не признается страховым случаем возникновение у Страхователя убытков, вызванное невозвратом суммы выданного кредита или его части (процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование) вследствие:

4.3.1. нарушения Кредитополучателем своих обязательств по договору по вине Страхователя;

4.3.2. изменения существенных условий кредитного договора без согласия Страховщика;

4.3.3. неосуществления Страхователем контроля за целевым использованием кредита (если кредитным договором предусмотрено осуществление контроля за целевым использованием кредита);

4.3.4. нарушения либо невыполнения Страхователем существенных условий кредитного договора;

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

4.3.6. невыполнения (выполнения ненадлежащим образом) Кредитополучателем обязательств по возврату кредита (суммы основного долга и (или) процентов за пользование кредитом, если они принимаются на страхование) или его части по причине того, что Страхователь без предварительного согласования со Страховщиком потребовал от Кредитополучателя досрочно вернуть выданную сумму кредита или его часть;

4.3.7. невыполнения Страхователем указаний Страховщика по предоставлению дополнительного обеспечения (поручительства, залога, гарантийного депозита денег и иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

4.3.8. действий Страхователя и (или) Кредитополучателя, совершенных с нарушением норм законодательства Республики Беларусь (в том числе заключение сделок, не соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь), либо противоправных деяний, за которые предусмотрена административная либо уголовная ответственность, если в судебном порядке установлено, что эти противоправные деяния явились причиной непогашения кредита;

4.3.9. террористического акта.

4.3.10. того, что Страхователем не обращено взыскание на заложенное имущество или не предприняты меры по обращению взыскания на иное обеспечение по кредитному договору (поручительство, гарантийный депозит денег и иные способы

обеспечения исполнения обязательств в соответствии с законодательством) – при наличии иного обеспечения по кредитному договору.

4.4. Не признаются страховыми случаи, когда обязательства сторон по кредитному договору между Страхователем и его Кредитополучателем прекращены в результате предоставления взамен исполнения по кредитному договору отступного, зачета встречного однородного требования по заявлению одной из сторон, новации или прощения долга.

4.5. Страхованием не покрываются суммы процентов, уплачиваемых по увеличенной процентной ставке, пени, неустойки, иные виды штрафных санкций, возникающие в связи с ненадлежащим исполнением Кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору, а также суммы процентов, начисленных за период установленного договором страхования периода ожидания.

## **5. Страховая сумма. Франшиза**

5.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по договору страхования определяется исходя из суммы кредита и процентов за пользование кредитом, в случае если они принимаются на страхование. При этом страховая сумма не должна превышать действительной (страховой) стоимости предпринимательского риска (убытков от предпринимательской деятельности по выдаче кредитов, которые Страхователь понес бы при наступлении страхового случая). Такой стоимостью считается:

5.1.1. при единовременном предоставлении денежных средств – выданная сумма кредита либо выданная сумма кредита с учетом процентов за пользование кредитом;

5.1.2. при открытии Кредитополучателю невозобновляемой кредитной линии – по одному из двух вариантов:

5.1.2.1. предельный размер единовременной задолженности Кредитополучателя по кредиту либо предельный размер единовременной задолженности Кредитополучателя по кредиту с учетом процентов за пользование кредитом;

5.1.2.2. каждая конкретная сумма кредита, выдаваемая в рамках определенного по кредитной линии максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств и оформляемая срочным обязательством или отдельным графиком погашения, либо каждая

выдаваемая сумма кредита с учетом процентов за пользование кредитом;

5.1.3. при открытии Кредитополучателю возобновляемой кредитной линии – предельный размер единовременной задолженности Кредитополучателя по кредиту либо предельный размер единовременной задолженности Кредитополучателя по кредиту с учетом процентов за пользование кредитом; при овердрафтном кредитовании – лимит овердрафта;

5.1.4. по консорциальному кредиту – сумма консорциального кредита, приходящаяся на долю Страхователя как участника банковского консорциума, зафиксированная в соглашении о совместном кредитовании и указанная в договоре консорциального кредитования между банком-Страхователем и Кредитополучателем и процентов за пользование кредитом, в случае если они приняты на страхование.

5.2. Страховая сумма по договору страхования может быть установлена как в размере страховой стоимости, так и ниже ее.

Если страховая сумма по договору страхования устанавливается ниже страховой стоимости, договор страхования может быть заключен по системе пропорциональной ответственности или по системе «первого риска», что указывается в договоре страхования (страховом полисе).

Если страховая сумма по договору страхования превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страхового взноса возврату в этом случае не подлежит.

Если по договору страхования страховая сумма установлена в размере менее страховой стоимости, в течение срока действия договора страхования по соглашению сторон страховая сумма может быть увеличена путем внесения изменений в договор страхования, но не более чем до полного размера страховой стоимости, с уплатой дополнительного страхового взноса, соответствующей увеличению страховой суммы. Порядок расчета дополнительного страхового взноса предусмотрен в части первой пункта 11.2. настоящих Правил.

В течение срока действия договора страхования по соглашению между Страховщиком и Страхователем страховая сумма по договору страхования может быть уменьшена. Уменьшение страховой суммы по договору страхования возможно только при условии отсутствия фактов неисполнения Кредитополучателем своих обязательств по уплате основного долга по кредиту и процентов за пользование кредитом. При этом страховой взнос по договору страхования подлежит перерасчету



пропорционально сроку действия принятой по договору страхования ответственности.

В период действия договора страхования страховая сумма не может быть снижена по причине частичного исполнения кредитором своих обязательств по оплате суммы основного долга кредита и процентов за пользование кредитом.

5.3. Страховая сумма устанавливается в валюте, в которой выдается кредит.

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

При страховании риска непогашения кредита по кредитным договорам, по которым установлены предельные размеры единовременной задолженности (лимита 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.

5.4. После выплаты страхового возмещения, произведенного Страховщиком при наступлении страхового случая, договор страхования действует в размере разницы между страховой суммой, определенной договором, и величиной выплаты страхового возмещения.

5.5. Договором страхования может быть установлена безусловная франшиза, размер которой определяется по соглашению сторон в процентах от страховой суммы.

5.6. Безусловная франшиза применяется по каждому страховому случаю.

## **6. Страховой тариф. Страховой взнос**

6.1. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.2. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.3. Страховой взнос определяется путем умножения установленной страховой суммы на рассчитанный страховой тариф по договору страхования. Страховой тариф рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа (Приложение № 1 к настоящим Правилам) на корректировочные коэффициенты, утвержденные локальными правовыми актами Страховщика.

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

6.4. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, может быть уплачен в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь) либо в белорусских рублях, по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса или его части.

## **II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

### **7. Заключение договора страхования**

7.1. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного ими. Заявление составляется в двух экземплярах согласно форме, утвержденной Страховщиком, и является неотъемлемой частью договора страхования. Один экземпляр передается Страхователю, второй остается у Страховщика.

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

При заключении договора страхования Страхователю выдаются настоящие Правила, что удостоверяется его подписью в договоре страхования (страховом полисе).

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не

включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страховщика, Страхователя и Кредитополучателя.

7.2. Одновременно с заявлением о страховании Страхователь по требованию Страховщика прилагает следующие документы:

учредительные документы, свидетельство о регистрации, карточку с образцами подписей и оттиском печати Кредитополучателя-юридического лица и индивидуального предпринимателя; информацию о паспортных данных индивидуального предпринимателя;

кредитный договор со всеми относящимися к нему документами (только для Кредитополучателей-юридических лиц), в том числе:

бухгалтерский баланс Кредитополучателя на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках, иные материалы о кредитоспособности Кредитополучателя;

документы, подтверждающие обеспеченность обязательств по погашению кредита: договоры залога, гарантии, поручительства;

бизнес-план или технико-экономическое обоснование возврата кредита;

кредитная заявка Кредитополучателя;

договоры Кредитополучателя в подтверждение кредитуемых сделок, если они заключались либо иные документы, подтверждающие целевое назначение кредита;

документы, регламентирующие порядок, процедуру, полномочия сотрудников и органов Страхователя в отношении деятельности Страхователя при заключении и реализации им кредитных договоров;

список ассоциированных организаций согласно форме, утвержденной Страховщиком, или согласно утвержденному локальному акту Страхователя.

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

При принятии Страховщиком решения о заключении договора страхования Страхователь предоставляет ему копии указанных в настоящем пункте документов, заверенные в установленном порядке руководителем (представителем) Страхователя. Ответственность за достоверность представленных Страховщику документов и сведений несет Страхователь.

7.3. 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 и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в страховом полисе на основании письменного заявления Страхователя.

7.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.3. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

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

7.5. 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.

## **8. Срок действия договора страхования и порядок уплаты страховых взносов**

8.1. Договор страхования заключается на срок предоставления кредита или на срок, менее срока предоставления кредита от 10 (десяти) календарных дней до 20 (двадцати) лет включительно.

При открытии Кредитополучателю кредитной линии срок действия договора страхования принимается равным сроку действия кредитного договора.

Если договором страхования предусмотрено страхование исполнения Кредитополучателем обязательств по возврату части кредита на период менее срока действия кредитного договора, срок действия договора страхования принимается равным сроку обязательств по возврату и исполнению части кредита, согласно сроку уплаты этой части кредита, предусмотренному в кредитном договоре.

В случае пролонгации срока пользования кредитом с согласия Страховщика по письменному заявлению Страхователя срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительного страхового взноса, определяемого путем умножения страховой суммы на базовый страховой тариф, соответствующий сроку продления договора страхования, умноженный на соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные локальными правовыми актами Страховщика.

8.2. По соглашению сторон страховой взнос может быть уплачен единовременно за весь срок действия договора страхования либо в

рассрочку: в два срока, поквартально, ежемесячно или в согласованные сторонами сроки.

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

Уплата страхового взноса в два срока может предусматриваться только при сроке действия договора страхования 6 (шесть) или более месяцев.

Уплата страхового взноса поквартально и ежемесячно может предусматриваться только при сроке действия договора страхования 12 (двенадцать) или более месяцев.

При единовременной уплате страховой взнос уплачивается Страхователем в полном объеме при заключении договора страхования.

Сроки уплаты и размер каждой части страхового взноса при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

**при уплате страхового взноса в два срока** первая его часть в размере не менее 50% суммы страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее истечения последнего рабочего дня половины срока действия договора страхования, исчисляемого со дня вступления в силу договора страхования;

**при поквартальной уплате страхового взноса** первая его часть в размере не менее 25% суммы годового страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается равными долями не позднее последнего рабочего дня оплаченного квартала срока действия договора страхования;

**при ежемесячной уплате страхового взноса** первая его часть в размере не менее 1/12 суммы годового страхового взноса уплачивается Страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страхового взноса уплачивается равными долями не позднее последнего рабочего дня оплаченного месяца срока действия договора страхования.

**при уплате страхового взноса в сроки, определенные соглашением сторон** страховой взнос уплачивается Страхователем в согласованные между Страховщиком и Страхователем размере и сроки, указанные в договоре страхования (страховом полисе), при этом первая часть страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования, а оставшиеся части – не позднее последнего рабочего дня оплаченного периода срока действия договора страхования.

8.3. Страховой взнос уплачивается безналичным путем на

расчетный счет Страховщика (его представителя) или наличными деньгами в установленном законодательством порядке.

8.4. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то Страхователь обязан уплатить очередную часть и (или) части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, а Страховщик имеет право в одностороннем порядке при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать неуплаченную часть страхового взноса за весь период действия договора страхования. 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.

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

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

8.5.2. не прекращать договор страхования при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страхового взноса) не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня просрочки платежа. В случае неуплаты просроченной части страхового взноса в течение указанного срока договор страхования прекращается 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.

## **9. Вступление договора страхования в силу**

9.1. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата начала срока действия договора. Договор страхования заканчивается в 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания срока действия договора.

9.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора

страхования в силу.

## **10. Выдача копии договора страхования (дубликата страхового полиса)**

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

## **11. Порядок изменения договора страхования**

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования или страховом полисе и в переданных Страхователю Правилах страхования.

Значительными могут признаваться:

неуплата Кредитополучателем начисленных процентов по основной сумме кредита в установленный срок;

изменение организационно-правовой формы Кредитополучателя или Страхователя;

перемена лиц в обязательстве, вытекающем из отношений по кредитному договору;

изменение срока, на который был выдан кредит, в течение действия договора страхования;

изменения в условиях сделок, под которые выдается кредит;

изменения способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, если это предусмотрено договором страхования;

изменение финансового состояния Кредитополучателя.

При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной в части первой пункта 11.1. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска и (или) увеличение страховой

суммы, рассчитывает дополнительный страховой взнос согласно формуле:

$$D = SV_2 - SV_1, \text{ где}$$

$D$  – дополнительный страховой взнос;

$SV_1$  – страховой взнос до изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска;

$SV_2$  – страховой взнос после изменения страховой суммы и (или) степени страхового риска.

При внесении изменений и (или) дополнений в договор страхования и уплате дополнительного страхового взноса, доплата страхового взноса Страхователем производится либо одновременно при внесении изменений и (или) дополнений в договор страхования, либо в рассрочку (первую часть, рассчитанную пропорционально времени, оставшемуся со дня внесения изменений и (или) дополнений в договор страхования до дня уплаты очередной части или до дня окончания срока действия договора страхования, - при внесении изменений и дополнений, оставшиеся части – равномерно с очередными частями страхового взноса).

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

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

В случае уменьшения страхового риска перерасчет страхового взноса не производится, а возврат страхового взноса (его части), уплаченного Страхователем, не осуществляется.

11.3. Соглашение об изменении договора страхования оформляется в письменной форме с указанием даты его заключения, вступления в силу, которое является неотъемлемой частью договора страхования, в условия которого внесены изменения, и подписывается сторонами в течение 10 (десяти) рабочих дней после подачи Страхователем заявления о необходимости внесения изменений в договор страхования.

11.4. До уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса и (или) изменения условий договора страхования Страховщик не несет ответственности за ущерб, вызванный увеличением степени риска.

11.5. В случае реорганизации Страхователя – юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по



заключенному с ним договору страхования переходят к его правопреемнику.

О предстоящей реорганизации Страхователь обязан предварительно за 30 (тридцать) календарных дней письменно уведомить Страховщика.

## **12. Прекращение договора страхования**

### **12.1. Договор страхования прекращается в случаях:**

12.1.1. истечения срока действия договора страхования;

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

12.1.3. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки, а в случае, указанном в подпункте 8.5.2. пункта 8.5. настоящих Правил – по истечении установленного срока;

12.1.4. ликвидации Страхователя – юридического лица;

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

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

12.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 12.1.4.–12.1.5. пункта 12.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), в течение которого действовал договор страхования.

12.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 12.1.6. пункта 12.1. настоящих Правил. При этом уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

Договор страхования расторгается с даты получения Страховщиком письменного отказа Страхователя от договора страхования.

12.4. Страховщик вправе досрочно прекратить договор страхования при невыполнении Страхователем пункта 13.4. настоящих Правил, при этом Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неоконченный срок действия договора.

12.5. Возврат части страхового взноса Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня прекращения договора страхования. За несвоевременное исполнение этой обязанности Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 0,1% за каждый

день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

### **13. Права и обязанности сторон**

#### **13.1. Страховщик имеет право:**

13.1.1. проверять достоверность информации, представленной Страхователем при заключении и в течение срока действия договора страхования;

13.1.2. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

13.1.3. потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса при увеличении страхового риска;

13.1.4. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением факта наступления страхового случая и определением размера ущерба;

13.1.5. проверять выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

13.1.6. оспорить размер требований Страхователя в установленном законодательством порядке.

#### **13.2. Страхователь имеет право:**

13.2.1. ознакомиться с Правилами страхования;

13.2.2. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

13.2.3. отказаться от договора страхования на основании заявления, предоставленного в письменном виде.

#### **13.3. Страховщик обязан:**

13.3.1. выдать Страхователю настоящие Правила;

13.3.2. выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) в соответствии с настоящими Правилами;

13.3.3. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также о его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;

13.3.4. при досрочном прекращении договора страхования возвратить Страхователю часть страхового взноса на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами;

13.3.5. при признании заявленного случая страховым в установленный настоящими Правилами срок составить акт о страховом случае и выплатить страховое возмещение;

13.3.6. совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами и договором страхования.

#### **13.4. Страхователь обязан:**

13.4.1. своевременно уплачивать страховые взносы в размере и порядке, предусмотренные договором страхования;

13.4.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

13.4.3. в период действия договора страхования незамедлительно 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;

13.4.4. предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба;

13.4.5. передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

13.4.6. после выплаты страхового возмещения извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации или возврата Кредитополучателем кредита и возратить Страховщику полученное страховое возмещение или его соответствующую часть;

13.4.7. ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (годовой баланс не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным), либо в согласованные сторонами сроки представлять Страховщику достоверную информацию о финансово-хозяйственной деятельности Кредитополучателя (бухгалтерскую отчетность, иные документы, характеризующие финансовую деятельность Кредитополучателя). Ежеквартально до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, либо в согласованные сторонами сроки представить документы, подтверждающие отсутствие (наличие) просроченной задолженности по кредитам у Кредитополучателя;

13.4.8. письменно согласовывать со Страховщиком изменение условий кредитного договора, а также решение о пролонгации кредитного договора;

13.4.9. при предъявлении иска к Кредитополучателю привлечь Страховщика к участию в судебном процессе в качестве третьего лица;

13.4.10. проинформировать Страховщика о страховании у иного

Страховщика (иных Страховщиков) объекта, в отношении которого заключен или заключается договор страхования между Страхователем и Страховщиком;

13.4.11. совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами и договором страхования.

### **III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

#### **14. Действия сторон при наступлении события, которое может быть признано страховым случаем**

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

14.1.1. в течение 2 (двух) рабочих дней в письменной форме (путем направления заявления о выплате страхового возмещения с указанием суммы, подлежащей возмещению, срока исполнения Кредитополучателем заявленных обязательств, даты образования у Страхователя убытка, счета для перечисления страхового возмещения, если заявленный случай будет признан страховым) известить Страховщика о наступлении события;

14.1.2. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки; принимая такие меры, следовать указаниям Страховщика, если они последуют;

14.1.3. потребовать у Кредитополучателя представления документов, подтверждающих его неспособность выполнить свои денежные обязательства по договору;

14.1.4. предпринять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, виновному в причинении убытков;

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

14.1.6. предоставить Страховщику в зависимости от условий кредитной сделки, в отношении которой проводится страхование, всю необходимую информацию и документы для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера убытков:

договор страхования (страховой полис);

документы, связанные с исполнением кредитного договора

(перевод денег Кредитополучателю);

выписки о движении денежных средств на счете Кредитополучателя за период страхования;

справки проверок, иные документы, свидетельствующие о целевом использовании кредита (если целевое использование кредита предусмотрено условиями кредитного договора);

документы, подтверждающие принятие Страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков;

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;

переписку Страхователя с Кредитополучателем по вопросу получения документов, подтверждающих неплатежеспособность последнего, и документы, полученные от Кредитополучателя по результатам переписки;

заключение Страхователя по факту непогашения кредита;

документы, подтверждающие размер просроченной задолженности;

выписки со счетов Страхователя для учета просроченных кредитов и процентов за их использование;

иные документы по требованию Страховщика, необходимые для установления факта наступления страхового случая и определения размера убытков Страхователя.

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

Если договором страхования установлен период 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. Страховщик вправе не рассматривать заявление о выплате страхового возмещения, поданное до истечения периода ожидания, установленного договором страхования.

14.2. В целях установления причин и обстоятельств причинения Страхователю убытков Страховщик вправе проводить проверки по заявленным фактам, в том числе и у Страхователя, а также направлять запросы в соответствующие компетентные органы.

14.3. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая наступает после

представления Страхователем документально подтвержденных доказательств принятия им мер по взысканию задолженности Кредитополучателя (уменьшения убытка) и невозможности фактического взыскания возникшей задолженности полностью (частично) в течение срока действия договора страхования или трех лет после его окончания.

При наличии иного обеспечения по кредиту 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.

14.4. Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании (непризнании) заявленного случая страховым, если:

14.4.1. не представлены все необходимые документы – до их представления;

14.4.2. имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 (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);

14.4.3. в случае возбуждения уголовного дела либо проведения проверки государственными контролирующими органами по факту наступления страхового случая в отношении Страхователя или его работников и (или) Кредитополучателя или его работников – до вынесения приговора судом, прекращения производства по делу, либо завершения проверки.

## **15. Документы, составляемые Страховщиком на выплату страхового возмещения и срок их оформления**

15.1. В целях установления причин и обстоятельств причинения Страхователю убытков Страховщик вправе проводить проверки по заявленным фактам, в том числе и у Страхователя (результаты которых оформляются соответствующим документом), а также направлять запросы в соответствующие компетентные органы.

15.2. На основании всех полученных необходимых документов Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым.

15.3. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется Страховщиком путем составления акта о страховом случае согласно форме, утвержденной Страховщиком, в течение 5 (пяти)

рабочих дней со дня получения последнего документа.

15.4. В случаях непризнания Страховщиком произошедшего события страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В данном случае в сроки, указанные в пункте 15.2. настоящих Правил, Страховщик оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин, по которым событие не признается страховым случаем, и в течение 5 (пяти) календарных дней высылает его в адрес Страхователя.

## **16. Порядок определения размера страхового возмещения**

16.1. Страховое возмещение определяется в размере суммы убытков, но не более страховой суммы по договору страхования с учетом безусловной франшизы, если она была предусмотрена договором страхования.

16.2. Убытками Страхователя считается сумма просроченной задолженности Кредитополучателя по основному долгу, процентам за пользование кредитом, если они были приняты на страхование, образовавшейся в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитополучателем своих обязательств по погашению кредита, определенных кредитным договором.

16.3. Если договор страхования, заключенный по системе пропорциональной ответственности, равен сроку действия кредитного договора, то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если договор страхования, заключенный по системе пропорциональной ответственности, предусматривает страхование на период менее срока действия кредитного договора согласно части третьей пункта 8.1. настоящих Правил, то при наступлении страхового случая возмещению Страховщиком подлежит часть понесенных Страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме части кредита (предельному размеру единовременной задолженности Кредитополучателя) либо к сумме части кредита (предельному размеру единовременной задолженности Кредитополучателя) с учетом процентов за пользование кредитом.

16.4. Если договор страхования заключен по системе «первого риска», то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере убытков, но не более страховой суммы.

16.5. Выплата страхового возмещения осуществляется в валюте уплаты страхового взноса (его части), если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Если страховая сумма была установлена в иностранной валюте, а страховой взнос (его часть) уплачен в белорусских рублях, выплата страхового возмещения

производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы на день составления акта о страховом случае, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

## **17. Срок выплаты страхового возмещения**

17.1. Страховщик производит выплату Страхователю страхового возмещения в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления акта о страховом случае.

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

## **18. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения. Отказ в выплате страхового возмещения**

18.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умышленных действий Страхователя, повлекших наступление страхового случая.

**18.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:**

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

18.2.2. когда страховой случай наступил вследствие умышленного неприятия Страхователем разумных и доступных ему мер по уменьшению возможных убытков;

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

18.2.4. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.

18.3. Страховщик также вправе отказать в выплате страхового возмещения в случае, если Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в нем способом, 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.



18.4. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме с мотивацией причины отказа.

## **19. Порядок разрешения споров**

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

## **20. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение ущерба (суброгация)**

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

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

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

20.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

20.5. Если Страхователь получил частичное возмещение ущерба от виновных лиц, то Страховщик возмещает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновных лиц.

20.6. Если Страховщик произвел выплату страхового возмещения, а лицо, ответственное за убытки, возместило Страхователю полностью или частично причиненные убытки, в отношении которых был заключен договор страхования, то Страхователь обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения указанной суммы возвратить Страховщику полученное страховое возмещение или его соответствующую часть.

20.7. Если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Республики Беларусь или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя

права на страховое возмещение, Страхователь должен в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обнаружения известить об этом Страховщика и в течение 5 (пяти) рабочих дней возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть).

Настоящие изменения и дополнения в Правила № 16 добровольного страхования риска непогашения кредита **вступают в силу с 06.01.2021**. Договоры добровольного страхования риска непогашения кредита, заключенные до вступления в силу настоящих изменений и дополнений, действуют на прежних условиях до истечения срока их действия. Договоры страхования по соглашению сторон могут быть приведены в соответствие с настоящими изменениями и дополнениями посредством внесения соответствующих изменений и дополнений в действующие договоры страхования.