

ПРАВИЛА № 4
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Изменения и дополнения в Правила № 4
добровольного страхования финансовых рисков
закрытого акционерного страхового общества "КЕНТАВР"
(согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 12.05.2006
г., № 646), с изменениями и дополнениями от 15.02.2008 г. (согласованы
Министерством финансов
Республики Беларусь 27.03.2008 г., № 250), с изменениями и
дополнениями от 16.09.2010 г. (согласованы Министерством финансов
Республики Беларусь 29.09.2010 г., № 909), с изменениями и
дополнениями от 23.06.2014 г. (согласованы Министерством финансов
Республики Беларусь 24.08.2014 г., № 293), с изменениями и
дополнениями от 04.04.2017 г. (согласованы Министерством финансов
Республики Беларусь 29.04.2017 г., № 739), с изменением от 29.03.2018
г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь
13.04.2018 г., № 912), с изменением от 26.03.2019 г. (согласованы
Министерством финансов Республики Беларусь 29.03.2019 г., № 1118)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих Правил добровольного страхования финансовых рисков (далее – Правила) Закрытое акционерное страховое общество «КЕНТАВР» (далее - страховщик) заключает договоры добровольного страхования финансовых рисков (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 2 Правил (далее – страхователи).

2. Страхователями могут быть юридические лица - коммерческие организации независимо от организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Страхователями по настоящим Правилам не могут быть государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев) или иным не противоречащим законодательству образом.

По договору страхования может быть застрахован финансовый (предпринимательский) риск только самого страхователя и только в его пользу.

3. Субъектами страхования являются страховщик и страхователь.

4. Основные термины, используемые в Правилах:

предпринимательская деятельность – самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначены для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления;

финансовый (предпринимательский) риск – риск возникновения у страхователя убытков из-за нарушения контрагентом страхователя оговоренных в договоре страхования обязательств этого контрагента по договору, связанному с осуществлением страхователем предпринимательской деятельности;

контрагент страхователя – сторона по гражданско-правовому договору, заключенному со страхователем, по которому для обеих сторон возникают обязательства выполнения одним лицом в пользу другого лица определенных действий по передаче имущества, в том числе уплате денег, выполнению работы, оказанию услуги (далее - сделка);

должник страхователя – контрагент страхователя или третье лицо, у которого в соответствии с гражданско-правовым договором, финансовый риск по которому застрахован, имеются обязательства перед страхователем по выполнению в его пользу определенных действий по передаче имущества, выполнению работы, оказанию услуги, уплате денег за выполненные работы;

неплатежеспособность – неспособность должника удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам (отсутствие свободных денежных средств для осуществления расчетов по договору на дату исполнения обязательств, наличие обязательств по платежам более высокой очередности и др.), носящая временный характер либо имеющая или приобретающая устойчивый характер;

срок ожидания – период (в календарных днях) после окончания установленного условиями сделки срока исполнения контрагентом страхователя своих обязательств либо наступления предусмотренного договором страхования события, по истечении которого у страховщика возникает обязанность по урегулированию убытков;

безусловная франшиза – предусмотренная условиями договора страхования часть убытков страхователя, не возмещаемая страховщиком и вычитаемая при расчете страхового возмещения из суммы причиненных страхователю убытков.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

5. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением у него убытков от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств контрагентами страхователя по следующим видам сделок:

купля-продажа, в том числе поставка товаров, продажа недвижимости;

мена;

аренда, в том числе прокат, аренда транспортных средств, зданий или сооружений, предприятия, финансовая аренда (лизинг);

подряд, в том числе бытовой, строительный;

возмездное оказание услуг;

выдача банковской гарантии (поручительство, контргарантия).

факторинг (уступка денежного требования).

6. Указанный в пункте 5 настоящих Правил перечень видов сделок, финансовый риск по которым принимается на страхование, является исчерпывающим.

7. Страховым случаем по сделкам, финансовые риски по которым принимаются на страхование, является возникновение у страхователя в период действия договора страхования убытков вследствие нарушения (неисполнения, ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по сделке со страхователем либо по сделке, денежные требования по которой были уступлены страхователю, выразившегося:

7.1. при купле-продаже, в том числе поставке товаров, продаже недвижимости:

а) в непоставке, недопоставке товаров, передаче имущества (товара), поставке товаров качества, комплектности, не соответствующих условиям заключенной сделки;

б) для контрагентов страхователя - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - в неуплате денежных средств за поставленное, переданное имущество (товар) в сроки, установленные сделкой, вследствие:

неплатежеспособности, экономической несостоятельности (банкротства) контрагента страхователя, наступивших в течение срока действия договора страхования;

изменения условий предпринимательской деятельности по независящим от страхователя обстоятельствам (введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным

исполнение контрагентом страхователя своих обязательств по сделке со страхователем);

в) для контрагентов страхователя – физических лиц - невыполнения контрагентом страхователя своих обязательств по уплате денежных средств за оказанные услуги, выполненные работы в размерах и сроки, установленные договором.

7.2. при мене – в не предоставлении контрагентом страхователя в обмен на переданный страхователем товар другого товара, предусмотренного договором мены, в количестве и в сроки, установленные договором мены;

7.3. при аренде, в том числе прокате, аренде транспортных средств, зданий или сооружений, предприятия, и аренде с правом выкупа, за исключением договора лизинга:

а) в невозврате страхователю (арендодателю) арендованного имущества после прекращения договора аренды (в соответствии с условиями договора аренды);

б) для контрагентов страхователя - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - в полной или частичной неуплате страхователю (арендодателю) арендатором арендной платы либо выкупного платежа за переданное в аренду имущество вследствие:

неплатежеспособности, экономической несостоятельности (банкротства) контрагента страхователя, наступивших в течение срока действия договора страхования;

изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от страхователя обстоятельствам (введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным исполнение контрагентом страхователя своих обязательств по сделке со страхователем);

в) для контрагентов страхователя – физических лиц - невыполнения контрагентом страхователя своих обязательств по уплате денежных средств за переданное в аренду имущество (прокат) в размерах и сроки, установленные договором.

При этом количество случаев неуплаты арендных платежей, которые могут быть признаны страховыми случаями по договору страхования финансовых рисков по договору аренды, устанавливается соглашением сторон при заключении договора страхования и указывается в договоре страхования или страховом полисе;

7.4. при лизинге:

а) для контрагентов страхователя - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в полной или частичной неуплате страхователю (лизингодателю) лизингополучателем лизингового платежа в установленный договором лизинга срок вследствие:

неплатежеспособности, экономической несостоятельности (банкротства) контрагента страхователя, наступивших в течение срока действия договора страхования;

изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от страхователя обстоятельствам (введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным исполнение контрагентом страхователя своих обязательств по сделке со страхователем);

б) для контрагентов страхователя – физических лиц - в полной или частичной неуплате страхователю (лизингодателю) лизингополучателем лизингового платежа в установленный договором лизинга срок за переданное в лизинг имущество.

При этом количество случаев неуплаты лизинговых платежей, которые могут быть признаны страховыми случаями по договору страхования финансовых рисков по договору лизинга, устанавливается соглашением сторон при заключении договора страхования и указывается в договоре страхования или страховом полисе;

7.5. при подряде, в том числе бытовом, строительном, возмездном оказании услуг:

а) в невыполнении оплаченных работ, неоказании оплаченных услуг в сроки, установленные сделкой;

б) для контрагентов страхователя - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - в неоплате (полной или частичной) выполненных работ, оказанных услуг в сроки, установленные сделкой, вследствие наступившей в течение срока действия договора страхования неплатежеспособности контрагента страхователя и (или) ограничения предпринимательской деятельности контрагента страхователя - индивидуального предпринимателя (подтвержденных документально), либо изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от страхователя обстоятельствам (введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным исполнение контрагентом страхователя своих обязательств по сделке со страхователем);

в) для контрагентов страхователя – физических лиц - невыполнения контрагентом страхователя своих обязательств по уплате денежных средств за выполненные работы, оказанные услуги в размерах и сроки, установленные договором.

7.6. при выдаче банковской гарантии (поручительстве, контргарантии) – в не возврате денежных средств, выплаченных страхователем по банковской гарантии, если это предусмотрено соглашением между гарантом и принципалом, вследствие:

неплатежеспособности, экономической несостоятельности (банкротства) контрагента страхователя, наступивших в течение срока действия договора страхования;

изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от страхователя обстоятельствам (введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным исполнение контрагентом страхователя своих обязательств по сделке со страхователем).

Риск убытков страхователя вследствие неуплаты принципалом вознаграждения и (или) комиссии за выдачу гарантии не является объектом страхования;

7.7. при факторинге – возникновение у страхователя убытков по видам сделок, указанных в абзацах втором и четвертом п. 5. настоящих Правил, в связи с нарушением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) должником денежных обязательств по договору, денежные требования по которому уступлены кредитором страхователю согласно договору факторинга, вследствие:

а) для контрагентов страхователя - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

неплатежеспособности, экономической несостоятельности (банкротства) должника, наступивших в течение срока действия договора страхования;

изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от страхователя обстоятельствам (введения в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным должником страхователя своих обязательств по сделке со страхователем);

б) для контрагентов страхователя – физических лиц - невыполнения контрагентом страхователя своих обязательств по уплате денежных средств в размерах и сроки, установленные договором по сделкам, требования по которым уступлены.

8. Конкретный перечень страховых событий, при наступлении которых у страховщика наступает обязанность произвести страховую выплату, устанавливается в заявлении на страхование и (или) в договоре страхования.

9. Страховщик производит в установленном Правилами страхования порядке урегулирование убытков, причиненных страхователю в период действия договора страхования, по истечении срока ожидания.

Срок ожидания может быть установлен в пределах от 1 (одного) до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней включительно в зависимости от вида, срока сделки, характера обязательств, места нахождения контрагента страхователя и других заслуживающих внимания

обстоятельств.

Срок ожидания указывается в договоре страхования (страховом полисе).

Срок ожидания может быть изменен путем заключения между страхователем и страховщиком соглашения о внесении изменений в договор страхования. Соглашение оформляется в письменном виде и подписывается сторонами.

10. Не подлежит страхованию:

финансовый риск страхователя, связанный с неполучением им доходов по сделке в виде неустойки;

финансовый риск страхователя, связанный с уплатой дисконта по договору уступки денежного требования (факторинга);

неустойки (пени, штрафы) по сделкам денежные обязательства по которым уступлены по договору факторинга;

финансовый риск страхователя, связанный с неполучением доходов, предусмотренных статьей 818 Гражданского кодекса Республики Беларусь;

финансовый риск страхователя по сделке, если на день обращения за заключением договора страхования имеется просроченная задолженность любой из сторон сделки по иным, ранее заключенным между ними сделкам.

11. Не является страховым случаем возникновение у страхователя убытков вследствие:

непринятия или возврата контрагентом страхователя поставленных страхователем согласно условиям сделки товаров либо возврата контрагентом страхователя произведенной страхователем оплаты за товары, подлежащие поставке согласно условиям сделки, независимо от причин;

заключения недействительной сделки либо сделки, заключенной лицом, не уполномоченным на ее совершение;

невыполнения или ненадлежащего выполнения страхователем своих обязанности по сделке.

12. Не является также страховым случаем возникновение у страхователя убытков, если страхователь не воспользовался своим правом, предоставленным ему законодательством, потребовать от:

контрагента – продавца товара по своему выбору соразмерного уменьшения цены товара, безвозмездного устранения недостатков (доукомплектования) товара в разумный срок, замены товара ненадлежащего качества (комплектности) на товар, соответствующий сделке;

контрагента – исполнителя работы (услуги) по своему выбору соразмерного уменьшения установленной за работу (услугу) цены, безвозмездного устранения недостатков работы (услуги) в разумный срок.

13. Территория действия договора страхования совпадает с территорией действия обязательств по сделке, финансовый риск по которой принят на страхование.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

14. Страховая сумма – это сумма денежных средств, в пределах которой страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страховая сумма определяется по соглашению сторон и устанавливается в пределах (в размере 100 или менее процентов) страховой стоимости - суммы убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

15. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте, соответствующей валюте сделки, финансовый риск по которой принимается на страхование.

16. По договору страхования может быть установлена безусловная франшиза – часть понесенных страхователем в результате страхового случая убытков, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая из суммы страхового возмещения.

Размер безусловной франшизы устанавливается процентах от страховой суммы.

Безусловная франшиза применяется по каждому страховому случаю.

17. Если в течение срока действия договора страхования увеличится сумма возможных убытков, которые может понести страхователь при наступлении страхового случая, по соглашению сторон договора страхования страховая сумма может быть увеличена путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительной страховой премии, рассчитанной в соответствии с пунктом 21 настоящих правил.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

18. Страховая премия – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

19. При определении размера страховой премии стороны применяют разработанные страховщиком и согласованные с органом

государственного надзора за страховой деятельностью базовые страховые тарифы (Приложение 1).

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования, характера страхового риска.

Страховой тариф включает в себя базовый страховой тариф (Приложение 1) и применяемые к нему корректировочные коэффициенты, утвержденные приказом страховщика. Страховой тариф по договору рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа на соответствующие корректировочные коэффициенты.

20. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховая премия исчисляется в валюте страховой суммы, и может быть уплачена как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день перечисления страховой премии.

21. Страховая премия по договору уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо в рассрочку.

По договорам страхования, заключенным на срок до 11 месяцев, страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования.

По договорам страхования, заключенным на срок более 11 месяцев, страховая премия по соглашению между страховщиком и страхователем может уплачиваться единовременно при заключении договора страхования либо в рассрочку. При уплате страховой премии в рассрочку первая ее часть в размере не менее 10 процентов суммы страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся сумма страховой премии уплачивается одной или несколькими частями, размер которых и сроки уплаты определяются договором страхования.

Дополнительная страховая премия при внесении изменений в договор страхования уплачивается единовременно. Порядок расчета дополнительной страховой премии:

а) в случае увеличения страховой суммы по договору страхования:

$$DP = (S_2 - S_1) \times T,$$

где DP - дополнительная страховая премия;

S₂ - увеличенная страховая сумма;

S₁ - первоначальная страховая сумма;

T - страховой тариф по договору страхования;

б) при увеличении срока действия договора страхования:

$$DP = P1 / P0 \times S \times T,$$

где DP - дополнительный страховой взнос,

T - страховой тариф по договору,

S - страховая сумма по договору,

P1 - период, на который увеличивается срок действия договора страхования (в месяцах),

P0 - срок действия договора страхования (до увеличения, в месяцах).

22. Днем уплаты страховой премии считается:

при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денег через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю).

23. В случае неуплаты очередной части страховой премии в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

а) прекратить договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страховой премии;

б) принять решение о продолжении действия договора страхования на прежних условиях при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страховой премии) не позднее 30 календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной части страховой премии в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днём 30-дневного срока, в течение которого страхователь обязан уплатить просроченную часть страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты страховой премии за указанный 30-дневный срок действия договора страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, внесение которой просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченной части страховой премии.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

24. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение 2). После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

Одновременно с заявлением о страховании страхователь обязан предоставить страховщику следующие документы (их копии, заверенные руководителем страхователя):

а) устав, документ о государственной регистрации страхователя (в случае, когда договор страхования с данным страхователем заключается впервые) или внесенные в них с момента заключения предыдущего договора страхования изменения;

б) разрешения, лицензии, сертификаты и патенты на осуществление деятельности, связанной со сделкой, финансовый риск по которой принимается на страхование;

в) документы, свидетельствующие об имущественном положении контрагента страхователя (должника) (бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату и т.п.), а по требованию страховщика – самого страхователя;

г) документ, подтверждающий заключение сделки, финансовый риск по которой принимается на страхование (договор, договор факторинга);

д) документ, подтверждающий наличие обеспечения исполнения обязательств, риск неисполнения которых принимается на страхование (при страховании финансового риска по договору лизинга).

Страховщик вправе при заключении договора страхования запросить информацию о контрагенте страхователя (должнике) у лиц, располагающих такой информацией.

25. Если страхователь заключает договор страхования в отношении объекта, уже застрахованного в других страховых организациях, то он обязан письменно сообщить страховщику об основных условиях такого страхования (страховых суммах, сроках страхования, перечне принятых на страхование рисков и др.).

26. Договор страхования заключается на полный срок действия сделки, заключенной между страхователем и его контрагентом, либо сделки, денежные требования по которой уступлены страхователю, или определенный этап (этапы) такой сделки, связанный с выполнением контрагентом страхователя определенных в этот период договорных обязательств (осуществление платежей, поставка товаров), риск возникновения убытков у страхователя вследствие нарушения которых принимается на страхование.

27. Договор страхования вступает в силу (по соглашению сторон) : с 00 часов 00 минут дня вступления в силу сделки, финансовый риск страхователя по которой принимается на страхование, если к моменту вступления в силу сделки страхователем уплачена страховая премия (первая ее часть) по договору страхования;

с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страхователем страховой премии (первой ее части) по договору страхования, если сделка, финансовый риск страхователя по которой принимается на страхование, вступила в силу ранее уплаты страховой премии (первой ее части)

с 00 часов 00 минут любого дня, следующего за днем уплаты страхователем страховой премии (первой ее части) по договору страхования, но не позднее 30 календарных дней после уплаты страхователем страховой премии (первой ее части) по договору страхования.

28. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу и до его прекращения.

29. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного ими.

Договор страхования заключается на условиях настоящих правил страхования, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

30. При заключении договора страхования страхователю выдается договор страхования или страховой полис и настоящие правила, что удостоверяется записью в договоре страхования.

31. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

32. Договор страхования прекращается в случаях:

32.1. истечения срока его действия; 32.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном

объёме;

32.3. ликвидации страхователя – юридического лица или прекращения деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя;

32.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии в установленный договором срок, а в случае, указанном в подпункте б) пункта 23 - неуплаты просроченной части страховой премии по истечении срока, предоставленного для ее уплаты;

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

33. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 32.3, 32.5 пункта 32 настоящих правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком письменного отказа страхователя от договора.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия возврату не подлежит.

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

35.1. неуведомления страхователем страховщика в течение 3 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 (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). В этом случае договор страхования расторгается по истечении 5 календарных дней со дня направления страховщиком страхователю письменного уведомления о расторжении договора;

35.2. увеличения страхового риска и отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты им дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска (кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали). При расторжении договора обязательства страховщика прекращаются со дня получения страховщиком такого отказа либо неполучения ответа от страхователя на письменное предложение страховщика об изменении условий договора страхования или уплате страхователем дополнительной страховой премии, направленное надлежащим образом (заказное письмо, письмо с уведомлением и т.п.), в срок, указанный в таком письменном предложении.

36. При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 35.1 пункта 35 настоящих правил, страховая премия, уплаченная страхователем до дня расторжения договора, возврату не подлежит.

При расторжении договора в случае, указанном в подпункте 35.2 пункта 35 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) части страховой премии по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора до дня окончания срока его действия, в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора. Соответствующая часть страховой премии по договору возвращается в той валюте, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством.

37. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части страховщик уплачивает страхователю пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возврату, за каждый день просрочки.

38. Обязательства страховщика по выплате страхового возмещения, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

39. Страховщик имеет право:

39.1. потребовать от страхователя внесения в документы по сделке, финансовый риск по которой принимается на страхование, условий о предоставлении контрагентом страхователя документов, необходимых страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения;

39.2. проверять выполнение страхователем условий Правил и договора страхования;

39.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин и определением размера причиненных убытков;

39.4. давать указания, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для страхователя;

39.5. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытков;

39.6. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или (и) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

39.7. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктом 35 настоящих правил;

39.8. отсрочить принятие решения о признании заявленного случая страховым и составление акта о страховом случае, в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, предоставившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении страхователя или его работников – до вступления в законную силу приговора суда по делу, приостановления или прекращения производства по делу;

39.9. оспорить размер требований страхователя в установленном законодательством порядке; привлекать независимых экспертов (оценщиков) для установления причин наступления страхового случая и (или) размера убытков;

39.10 отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 58 настоящих правил;

39.11. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

40. Страховщик обязан:

40.1. выдать страхователю настоящие правила страхования;

40.2. выдать страхователю договор страхования или страховой полис в соответствии с настоящими правилами;

40.3 по случаям, признанным им страховыми:

а) составить в установленный настоящими правилами срок акт о страховом случае;

б) произвести в срок, предусмотренный настоящими правилами, страховую выплату, в том числе возместить расходы, понесенные страхователем по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика;

40.4. не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

40.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

41. Страхователь имеет право:

41.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

41.2. уплачивать страховую премию по договору в соответствии с настоящими правилами единовременно либо в рассрочку;

41.3. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

41.5. отказаться от договора страхования либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих правил. В последнем случае страховщик в течение 10 рабочих дней со дня расторжения договора возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору;

41.6. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

41.7. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования, не противоречащих законодательству.

42. Страхователь обязан:

42.1. своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, предусмотренным договором страхования;

42.2. при заключении договора страхования сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование риска;

42.3. в период действия договора страхования незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в договоры, финансовые риски по которым приняты на страхование, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в заявлении о страховании, договоре страхования и в переданных страхователю правилах страхования;

42.4. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, страхователь обязан:

принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе приостановить отгрузку товара либо перечисление денежных средств своему

контрагенту или иным лицам по его поручению, при этом следовать указаниям страховщика, если они последуют;

потребовать у контрагента (должника) представления документов, подтверждающих его неспособность выполнить свои денежные обязательства по договору (выписки по счету контрагента (должника), справка банка о наличии картотеки к счету и др.);

при поставке ему товаров (оказании услуг) качества, комплектности, не соответствующих условия сделки потребовать:

у контрагента – продавца товара по своему выбору соразмерного уменьшения цены товара, безвозмездного устранения недостатков (доукомплектования) товара в разумный срок, замены товара ненадлежащего качества (комплектности) на товар, соответствующий сделке;

у контрагента – исполнителя работы (услуги) по своему выбору соразмерного уменьшения установленной за работу (услугу) цены, безвозмездного устранения недостатков работы (услуги) в разумный срок;

незамедлительно (не позднее 3 рабочих дней со дня наступления страхового случая) известить о страховом случае страховщика путем подачи письменного заявления о страховом случае произвольной формы;

предоставить страховщику документы, указанные в пункте 43 настоящих правил, необходимые для установления причин и размера убытков;

обеспечить представителю страховщика возможность выяснения причин, размеров убытков, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых мероприятиях, проводимых для установления причин и определения размера убытков;

предпринять все необходимые меры по обеспечению права требования страховщика к лицу, ответственному за причинение убытков;

передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

42.5. вернуть в течение 10 рабочих дней (если иное не установлено соглашением сторон) страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную суммам, полученным страхователем в возмещение застрахованных убытков, если после выплаты страхового возмещения страхователь получит полное или частичное возмещение убытков, в связи с возникновением которых произведена выплата страхового возмещения. За каждый день просрочки возврата страхового возмещения (его части) страхователь уплачивает страховщику пеню в

размере 0,5 процента от суммы, подлежащей возврату страховщику. Уплата пени не освобождает страхователя от обязанности по возврату всей суммы страхового возмещения, подлежащей возврату страховщику;

42.6. передавать сообщения, предусмотренные настоящими правилами и договором страхования, в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручением представителю страховщика под расписку;

42.7. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими правилами и договором страхования.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

43. Страховое возмещение выплачивается только после того, как будут установлены причины и размер убытков от страхового случая, предусмотренного договором страхования, и составлен акт о страховом случае.

Страхователь обязан представить страховщику заявление о страховом случае, и, если иное не предусмотрено соглашением сторон, договор страхования и все необходимые, надлежаще оформленные, документы, подтверждающие факт и причины страхового случая, размер понесенных страхователем убытков, в том числе:

а) документы, связанные с исполнением сделки (договоры, товарно-транспортные накладные, фиксирующие дату и объем отправки (получения) товаров, перевод денег в оплату товаров и др.);

б) документы, подтверждающие принятие страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков (переписка с контрагентом (должником) по факту нарушения обязательств, предъявленные претензии и др.); а в случае понесения страхователем расходов по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки, - документы, подтверждающие размер таких расходов;

в) документы, подтверждающие неполучение страхователем товаров и их стоимость либо получения страхователем товара ненадлежащего качества, комплектности (акт, в котором указывает количество осмотренного товара и характер выявленного при приемке несоответствия (дефектов), и т.п.), либо не поступление предусмотренных договором платежей и сумму непоступивших платежей (выписки с банковского счета, заверенные банком, и др.);

г) в случае экономической несостоятельности (банкротства) контрагента страхователя (должника) - копию определения

хозяйственного суда об открытии конкурсного производства в отношении контрагента страхователя (должника);

д) письма или письменные объяснения контрагента страхователя (должника) с объяснением причин страхового случая (при их наличии);

е) переписку страхователя с контрагентом (должником) по вопросу получения документов, подтверждающих неплатежеспособность последнего, и документы, полученные от контрагента (должника) по результатам переписки;

ж) иные документы по требованию страховщика, необходимые для установления причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера убытков страхователя.

Необходимость представления документов определяется характером происшествия и требованиями законодательства.

44. В целях установления причин и обстоятельств причинения страхователю убытков страховщик вправе запрашивать у страхователя документы (надлежаще заверенные копии документов), а также направлять запросы в соответствующие компетентные органы.

45. На основании всех полученных необходимых документов страховщик обязан в течение 5 рабочих дней принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения.

Если по факту неисполнения контрагентом страхователя (должником) своих обязательств по сделке компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело по факту неправомερных действий (бездействия) работников страхователя, то решение о признании заявленного события страховым случаем принимается страховщиком после принятия указанными органами решения по существу (решение об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, вступления в законную силу приговора суда).

46. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется страховщиком путем составления акта о страховом случае (Приложение 3).

Страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае.

Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 рабочих дней со дня его принятия сообщается страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

47. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере убытка страхователь имеет право потребовать проведения

экспертизы (независимой оценки). Экспертиза (оценка) проводится за счет ее инициатора.

48. Страховое возмещение определяется в размере убытков, понесенных страхователем в результате наступления страхового случая.

49. Убытками страхователя считаются:

49.1 при нарушении контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по сделке со страхователем, по поставке (передаче) товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в сроки, установленные сделкой, – стоимость не поставленных (не переданных) товаров, не выполненных работ, не оказанных услуг;

49.2. при нарушении контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по сделке со страхователем, в отношении поставки товаров качества, комплектности, предусмотренных сделкой:

49.2.1. если страхователь отказался от исполнения сделки – денежная сумма, уплаченная за товар и подлежащая возврату страхователю;

49.2.2. если страхователь за свой счет устранил недостатки товара – его расходы по устранению недостатков товара;

49.2.3. если страхователь потребовал замены товара ненадлежащего качества на товар, соответствующий сделке - разница между стоимостью товаров надлежащего качества, которые контрагент страхователя должен был поставить страхователю, и стоимостью поставленных товаров ненадлежащего качества;

49.2.4. если страхователь потребовал замены некомплектного товара на комплектный – разница между стоимостью товаров надлежащей комплектации, которые контрагент страхователя должен был поставить страхователю, и стоимостью некомплектных товаров;

49.3. при нарушении контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по сделке со страхователем, в отношении качества работы (услуги), предусмотренного сделкой – расходы страхователя по устранению недостатков работы (услуги);

49.4. при нарушении контрагентом страхователя обязательств, принятых на себя по договору со страхователем, в отношении осуществления платежей по договору в определенные договором сроки, - сумма платежа, не поступившая в установленные сроки.

49.5. при нарушении контрагентом страхователя обязательств, принятых на себя по договору со страхователем, в отношении возврата арендованного имущества – убытки в соответствии с условиями договора аренды, понесенные страхователем в связи с невозвратом арендованного имущества, определенные в договоре страхования (кроме убытков указанных в п.10. настоящих Правил).

50. Размер убытков, подлежащих возмещению по договору

страхования, определяется с учетом безусловной франшизы после вычета сумм, полученных страхователем в возмещение убытков от других лиц.

51. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в том же проценте от суммы убытков, какой составила страховая сумма к страховой стоимости на день заключения договора страхования.

Если в течение срока действия договора страхования страхователь не увеличил страховую сумму по договору при увеличении суммы возможных убытков, которые может понести страхователь при наступлении страхового случая, то страховщик производит выплату страхового возмещения в размере причиненных убытков с соблюдением требований, предусмотренных пунктами 50, 52 настоящих правил.

52. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страховой премии, страховщик при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения вправе зачесть не уплаченную страхователем часть страховой премии за весь период действия договора страхования.

Если страхователю произведена страховая выплата (страховые выплаты), то последующая выплата (последующие выплаты) производится в пределах разницы между страховой суммой по договору страхования и произведенной страховой выплатой (страховыми выплатами).

53. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются в соответствии с предоставленными документами, если эти расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика.

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

54. При наступлении страхового случая расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма, а выплата страхового возмещения осуществляется в иностранной валюте либо в белорусских рублях в зависимости от валюты, в которой уплачена страховая премия, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением между страховщиком и страхователем.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным

банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

55. 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 иное не установлено договором страхования (соглашением сторон).

56. Страхователь обязан возратить страховщику полученную сумму страховой выплаты (или её соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по законодательству или по настоящим правилам полностью или частично лишает страхователя права на её получение, в том числе в случае получения соответствующего возмещения ущерба от лица, ответственного за причинение ущерба.

57. Страховщик освобождается от страховой выплаты, в случае:

57.1. наступления страхового случая вследствие:

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

б) умысла страхователя, в том числе его представителя или работника;

57.2. если страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

57.3. если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (за исключением уступки денежного обязательства посредством факторинга либо иными способами, не противоречащими законодательству);

57.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

58. Страховщик вправе отказать страхователю в страховой выплате, если страхователь:

а) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре 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 произвести страховую выплату;

б) не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

59. Решение страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе произвести страховую выплату может быть обжаловано страхователем в судебном порядке.

69. Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю пеню за каждый день просрочки в размере 0,1 процента от несвоевременно выплаченной суммы.

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

61. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем, не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

Приложение 1
к Правилам № 4 добровольного
страхования финансовых рисков
ЗАСО «КЕНТАВР»

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в процентах от страховой суммы)

№	Страховые случаи	Базовый страховой тариф
1.1.	Возникновение у страхователя убытков вследствие нарушения (неисполнения, ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по договору со страхователем, по поставке товаров, передаче имущества, выполнению работ, оказанию услуг в сроки, установленные договором	3,1
1.2.	Возникновение у страхователя убытков вследствие нарушения (неисполнения, ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по договору со страхователем, по поставке товаров качества, комплектности, предусмотренных договором	3,0
1.3.	Возникновение у страхователя убытков вследствие нарушения (неисполнения, ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по сделке со страхователем, по уплате денежных средств в сроки, установленные сделкой	3,0
1.4.	Возникновение у страхователя-лизингодателя (арендодателя) убытков вследствие полной или частичной неуплаты лизингополучателем 4,99 (арендатором) лизинговых платежей (арендной платы) в установленные договором лизинга (аренды) сроки	
1.5.	Возникновение у страхователя убытков вследствие нарушения (неисполнения, ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по договору со страхователем, о выдаче банковской гарантии (поручительства, контргарантии)	4,0