

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

**С изменениями и дополнениями, согласованными Министерством финансов Республики Беларусь (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 12.05.2006г. № 647), с изменениями и дополнениями от 15.02.2008г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 27.03.2008г., № 254), с изменениями и дополнениями от 06.11.2009 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 17.11.2009 г., № 726), с изменениями и дополнениями от 03.06.2010г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 07.06.2010г., № 841), с изменениями и дополнениями от 18.06.2012г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 28.06.2012г. № 332), с изменениями и дополнениями от 07.12.2012 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 12.12.2012 г., № 412), с изменениями и дополнениями от 23.01.2014 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 05.02.2014 г., № 170), с изменениями от 30.03.2015 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 07.04.2015 г., № 411), с изменениями от 18.02.2016 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 09.03.2016 г., № 563), с изменениями от 29.03.2018 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 13.04.2018 г., № 913), с изменениями от 26.03.2019 г. (согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 18.04.2019 г., № 1134), приказ №54 от 29.04.2020, приказ 22.04.2021 № 42**

Минск – 2019

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях настоящих Правил добровольного страхования риска непогашения кредита (далее - Правила) ЗАСО «КЕНТАВР» (далее по тексту - страховщик) заключает договоры добровольного страхования риска непогашения кредита (далее - договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 2 Правил (далее - страхователи).

2. Страхователем может быть банк или небанковская кредитно-финансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Беларусь, осуществляющее в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов.

3. 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.

## Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением у него убытков от предпринимательской деятельности по выдаче кредитов из-за нарушения контрагентом страхователя (кредитополучателем) своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по погашению суммы кредита (суммы основного долга) либо по погашению суммы кредита (суммы основного долга) и процентов за пользование кредитом.

5. Страховым случаем является возникновение у страхователя убытков вследствие невыполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (суммы основного долга) либо по погашению суммы кредита (суммы основного долга) и процентов за пользование кредитом в размерах и сроки, установленные кредитным договором.

6. Не признается страховым случаем возникновение у страхователя убытков, вызванное невозвратом суммы кредита (суммы основного долга) либо суммы кредита (суммы основного долга) и процентов за пользование кредитом вследствие:

изменения условий кредитного договора без согласия страховщика;  
нарушения либо невыполнения страхователем условий кредитного

договора;

направления поступающих от кредитополучателя средств не на погашение в установленном кредитным договором порядке задолженности по кредитному договору или на возмещение издержек страхователя по взысканию задолженности по кредитному договору, а на другие цели, не связанные с погашением этой задолженности.

7. Договор страхования действует в пределах территории Республики Беларусь.

### Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

8. Страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком в размере полной страховой стоимости предпринимательского риска страхователя или в определенном проценте от нее (процент страхования).

9. Страховая стоимость предпринимательского риска страхователя или убытки, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая, в зависимости от условий заключения договора страхования определяется, исходя из суммы кредита либо исходя из суммы кредита и процентов за пользование кредитом в следующем порядке:

- при кредитовании с единовременным предоставлением денежных средств – как сумма кредита либо как сумма кредита и сумма процентов за пользование кредитом;

- при открытии кредитополучателю кредитной линии, в том числе возобновляемой – как сумма лимита задолженности (при овердрафтном кредитовании – сумма лимита овердрафта) либо как сумма лимита задолженности (при овердрафтном кредитовании – сумма лимита овердрафта) и процентов за пользование кредитом;

- по консорциальному кредиту – как 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, либо как 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 этой суммой кредита;

- по кредитной карточке – как установленная договором карт-счета

сумма кредита либо как установленная договором карт-счета сумма кредита и процентов за пользование кредитом.

10. Страховая стоимость по договору устанавливается на основании представленных документов, подтверждающих сумму выдаваемого кредита и размера процентов за пользование кредитом.

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

12. Если по договору страхования страховая сумма установлена в определенном проценте от 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 дополнительной страховой премии, соответствующей увеличению страховой суммы.

При увеличении страховой суммы до полного размера страховой стоимости, дополнительная страховая премия уплачивается единовременно при внесении в договор соответствующих изменений и рассчитывается в следующем порядке:

дополнительная страховая премия =  $(S1 - S0) \times T \times n/t$ ,

где  $S0$  - страховая сумма до внесения изменений в договор страхования;

$S1$  - увеличенная страховая сумма;

$T$  - страховой тариф по договору страхования;

$n$  – срок действия договора страхования в днях, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

$t$  – срок действия договора страхования (в днях).

#### Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЁ УПЛАТЫ

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

Страховая премия по договору страхования определяется путем умножения установленной по договору страховой суммы на рассчитанный страховой тариф по договору страхования.

14. Для расчета страхового тарифа применяются разработанные и согласованные с органом государственного надзора за страховой деятельностью базовые страховые тарифы, устанавливаемые в проценте от страховой суммы и предусмотренные в Приложении №1 к настоящим Правилам, и корректировочные коэффициенты, утвержденные приказом страховщика.

15. 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.

16. При страховании риска непогашения кредита, выдаваемого единовременно, страховая премия уплачивается страхователем единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: с уплатой страховой премии в два срока, ежегодно, поквартально или ежемесячно.

Рассрочка может быть установлена на период, равный сроку пользования кредитом, либо, по соглашению сторон, на более короткий срок, что должно быть указано в договоре страхования (страховом полисе).

Уплата страховой премии в рассрочку может быть предусмотрена: в два срока - при сроке пользования кредитом 6 или более месяцев; поквартально либо ежемесячно - при сроке пользования кредитом 12 или более месяцев;

ежегодно – при сроке пользования кредитом 24 и более месяцев.

17. При единовременной уплате страховая премия уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

Сроки уплаты и размер каждой части страховой премии при уплате в рассрочку устанавливаются в договоре страхования с учетом следующих требований:

– при уплате страховой премии ежегодно первая ее часть в размере не менее  $1/k$  ( $k$ - целое число лет в течение срока действия договора страхования (периода рассрочки)) исчисленной по договору страхования страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть - в согласованные между страховщиком и страхователем сроки ежегодно в согласованных сторонами размерах по принципу предоплаты до начала следующего неоплаченного периода;

– при уплате страховой премии в два этапа первая ее часть в размере не менее 50 процентов исчисленной страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего со дня вступления договора страхования в силу;

– при ежеквартальной уплате страховой премии первая ее часть в размере не менее  $1/m$  ( $m$ - целое число кварталов в течение срока действия договора страхования (периода рассрочки)) исчисленной по договору страхования страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть - в согласованные между страховщиком и

страхователем сроки ежеквартально в согласованных сторонами размерах по принципу предоплаты до начала следующего неоплаченного периода;

– при ежемесячной уплате страховой премии первая ее часть в размере не менее  $1/n$  ( $n$ - целое число месяцев в течение срока действия договора страхования (периода рассрочки)) исчисленной по договору страхования страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть - в согласованные между страховщиком и страхователем сроки ежемесячно в согласованных сторонами размерах по принципу предоплаты до начала следующего неоплаченного периода.

18. При страховании риска непогашения кредита, выдаваемого частями, страховая премия также уплачивается частями, размер которых определяется в таком же проценте от суммы страховой премии, какой составляет выдаваемая часть кредита от всей суммы кредита. При этом первая часть страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а каждая последующая часть страховой премии должна быть уплачена страхователем в течение 5 рабочих дней после выдачи очередной (кроме первой) части кредита.

19. Страховая премия уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке.

20. 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).

21. 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) по соглашению сторон, договором страхования может быть предусмотрено, что при неуплате очередной части страховой премии в установленные договором страхования сроки, договор страхования продолжает действовать 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 удерживает просроченную сумму страховой премии из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате.

## Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

22. Договор страхования может быть заключен на основании письменного заявления страхователя (по форме, утвержденной страховщиком) путем составления одного документа, подписанного сторонами, 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 страхового полиса, подписанного ими. Письменное заявление страхователя после заключения договора страхования становится его неотъемлемой частью.

23. Одновременно с заявлением о страховании страхователь обязан представить страховщику следующие документы (их копии, заверенные уполномоченным представителем страхователя):

- учредительные документы (устав, учредительный договор) страхователя, если договор страхования заключается впервые, либо изменения в учредительные документы, которые были внесены с момента заключения предыдущего договора страхования;

- кредитный договор и все относящиеся к нему документы, имеющиеся у страхователя;

- документы, подтверждающие обеспеченность исполнения обязательств по погашению кредита: договоры залога, гарантии, поручительства и т.д. (при их наличии);

- локальный нормативный акт страхователя, регулирующий порядок выдачи кредитов;

- иные имеющиеся у страхователя документы, необходимые для определения степени страхового риска и принятия решения о заключении договора страхования (по требованию страховщика).

24. Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора, если иное не предусмотрено соглашением сторон и договором страхования.

25. Договор страхования вступает в силу:

25.1. при безналичном перечислении - с 00 часов 00 минут дня,

следующего за днем поступления страховой премии по договору или первой ее части на счет страховщика;

25.2. при уплате наличными деньгами - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения страховой премии по договору или первой ее части страховщиком.

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

27. Договор страхования заключается на условиях настоящих Правил, принятых страхователем путём присоединения к договору страхования. Правила страхования вручаются страхователю, о чём делается отметка в страховом полисе или договоре страхования.

28. В случае утраты страхователем в период действия страхования страхового полиса или договора страхования страховщик на основании письменного заявления страхователя выдает ему дубликат страхового полиса или копию договора страхования, заверенную страховщиком. После выдачи дубликата утраченный страховой полис считается недействительным, и выплаты страхового возмещения по нему не производятся. При утрате дубликата страхового полиса для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь возмещает страховщику затраты в размере стоимости бланка страхового полиса.

29. Договор страхования прекращается в случаях:

29.1. истечения срока его действия;

29.2. выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объёме;

29.3. ликвидации страхователя;

29.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии в установленный договором срок, а в случае, указанном в абзаце б) пункта 21 - неуплаты просроченной части страховой премии по истечении предоставленного для ее уплаты тридцатидневного срока;

29.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае досрочного погашения кредитополучателем полученного кредита.

29.6. по соглашению страховщика и страхователя, оформленному в письменном виде.

30. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 29.3, 29.5 и 29.6 пункта 29 Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Часть страховой премии возвращается страхователю в течение 5 рабочих



дней со дня прекращения договора.

31. 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 прекращается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора.

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

32. 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.

33. 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

34. Страховщик имеет право:

34.1. проверять правильность сведений, сообщенных страхователем при заключении договора страхования и указанных в заявлении страхователя;

34.2. требовать от страхователя выполнения требований настоящих Правил и договора страхования;

34.3. направлять в компетентные органы запросы с целью установления причин и обстоятельств события, которое может быть признано страховым случаем, и размера причиненных страхователю убытков;

34.4. при получении сведений об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (подпункт 37.3 пункта 37 настоящих Правил), потребовать от страхователя изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Дополнительная страховая премия уплачивается единовременно при внесении в договор соответствующих изменений и рассчитывается в следующем порядке:

дополнительная страховая премия =  $T_b \times (P_{k1} - P_{k2}) \times S \times A / B$ ,

где  $T_b$  – базовый страховой тариф по договору страхования;

$P_{k1}$  – произведение корректировочных коэффициентов, применяемых с учетом увеличения степени риска по договору страхования;

$P_{k2}$  – произведение корректировочных коэффициентов,

применяемых исходя из степени риска при заключении договора страхования;

S – страховая сумма;

A – непогашенная часть кредита;

B – сумма кредита;

34.5. оспаривать размер требований страхователя в установленном законодательстве порядке;

34.6. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных законодательством и пунктом 49 настоящих Правил;

34.7. потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения полностью или в соответствующей части при отказе страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, возмещенные страховщиком;

34.8. потребовать расторжения договора страхования при неисполнении страхователем обязанности, предусмотренной подпунктом 37.3 настоящих Правил.

35. Страховщик обязан:

35.1. выдать страхователю настоящие Правила;

35.2. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

а) составить акт о страховом случае в установленный пунктом 40 настоящих Правил срок;

б) произвести в срок, предусмотренный пунктом 45 настоящих Правил, 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;

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

35.4. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

36. Страхователь имеет право:

36.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

36.2. уплачивать страховую премию в соответствии с Правилами единовременно либо в рассрочку;

36.3. в случае утраты страхового полиса или договора страхования получить у страховщика дубликат страхового полиса или копию договора страхования, заверенную страховщиком;

36.4. отказать от договора страхования в соответствии с пунктом 31 настоящих Правил либо потребовать прекращения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 5 рабочих дней со дня прекращения

договора возвращает страхователю путем безналичного перечисления на его счет уплаченную им страховую премию полностью.

Возврат страховой премии производится в той валюте, в которой она уплачена страхователем, если иное не предусмотрено законодательством;

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

37. Страхователь обязан:

37.1. своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, предусмотренном договором страхования;

37.2. при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику 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 договоре страхования или страховом полисе на основании письменного заявления страхователя.

Если договор страхования заключён при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в первом абзаце данного пункта, страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Требование страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали;

37.3. в период действия договора незамедлительно, но не позднее пяти календарных дней 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.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования или страховом полисе и в переданных страхователю правилах страхования;

37.4. в период действия договора страхования информировать

страховщика об изменении условий кредитного договора, уступке страхователем другому лицу права требований к кредитополучателю, переводе кредитополучателем долга по кредитному договору на другое лицо;

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

не позднее пяти рабочих дней, если иной срок не установлен письменным соглашением между страховщиком и страхователем, известить об этом страховщика путем подачи письменного заявления;

немедленно принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе в случае необходимости незамедлительно обратиться в соответствующие компетентные органы;

обеспечить страховщику возможность беспрепятственно проводить проверки причин, обстоятельств непогашения кредита и размера понесенного страхователем убытка, а также обеспечить участие представителя страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

37.6. 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;

37.7. 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;

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

37.9. в период действия договора страхования информировать страховщика о ставших ему известными фактах допущения кредитополучателем просрочки исполнения обязательств, наличия у кредитополучателя просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, выплате заработной платы, а также об иных ставших известными страхователю обстоятельствах, свидетельствующих об ухудшении финансового положения кредитополучателя;

37.10. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

## Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК

## ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

38. Для решения вопроса о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения страхователь представляет страховщику заявление о выплате страхового возмещения, а также оригиналы документов либо их копии, заверенные уполномоченным представителем страхователя:

страхового полиса или договора страхования;

выписки о движении денежных средств на ссудном (спецссудном, контокоррентном) счете кредитополучателя за период страхования;

документов, свидетельствующих об использовании кредитополучателем кредита: товарно-транспортных накладных, таможенных деклараций и т.п.;

документов о проверках целевого использования кредита;

документов, подтверждающих принятие страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков (переписки между страхователем и кредитополучателем, связанной с фактом непогашения кредита);

документов, подтверждающих расходы страхователя по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

выписки со счета страхователя для учета просроченных кредитов;

все иные имеющиеся у страхователя документы, необходимые для установления факта страхового случая и размера понесенных страхователем убытков.

39. 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.

40. На основании полученных документов страховщик обязан в течение 5 рабочих дней, принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым (решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (по форме, утвержденной страховщиком), либо об отказе в выплате страхового возмещения.

Если по факту непогашения кредита компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело по факту неправомерных действий (бездействия) работников страхователя, то решение о признании заявленного события страховым случаем принимается страховщиком в течение 5 рабочих дней после принятия указанными органами решения по существу (решение об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении

производства по делу, приговора суда).

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.

41. Условиями договора страхования по соглашению между страхователем и страховщиком может быть установлен период ожидания.

Период ожидания может устанавливаться с момента наступления страхового случая:

на определенный срок;

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

Период ожидания может устанавливаться продолжительностью от 30 до 180 календарных дней с момента наступления страхового случая.

Договором страхования может быть предусмотрена обязанность страхователя извещать страховщика о наступлении страхового случая после истечения периода ожидания.

По договорам страхования, условиями которых предусмотрен период ожидания, решение страховщиком вопроса о признании заявленного события страховым случаем и выплате страхового возмещения принимается по истечении периода ожидания, но не позднее 5 рабочих дней после получения документов, предусмотренных договором страхования и пунктом 38 настоящих Правил.

42. Страховое возмещение определяется в размере убытков, понесенных страхователем в результате наступления страхового случая, но не более страховой суммы.

Убытками страхователя в зависимости от условий заключения договора страхования считаются:

сумма предоставленного кредитополучателю и не погашенного кредита (сумма основного долга);

сумма предоставленного кредитополучателю и не погашенного кредита (сумма основного долга) и сумма не уплаченных кредитополучателем процентов за пользование предоставленным страхователем кредитом.

Если страховая сумма по договору страхования установлена в определенном проценте от страховой стоимости предпринимательского риска страхователя, страховщик возмещает часть понесенных страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости предпринимательского риска страхователя по кредитному договору.

При определении размера страховой выплаты страховщик вправе

зачесть начисленную в соответствии с условиями договора страхования, но не уплаченную часть страховой премии, если такое право оговорено в страховом полисе или договоре страхования.

43. 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.

44. Расчет страхового возмещения производится в валюте, в которой установлена страховая сумма.

Выплата страхового возмещения производится в валюте уплаты страховой премии, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь и условиями договора страхования.

Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховая премия уплачена в белорусских рублях, страховое возмещение выплачивается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день составления акта о страховом случае.

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

46. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убыток, возмещенный в результате страхования.

47. Если страхователь получил возмещение за причинённый вред от виновных лиц, то страховщик оплачивает лишь разницу между суммой страхового возмещения подлежащего выплате по условиям страхования и суммой, полученной от виновных лиц. При получении страхователем возмещения ущерба от виновных лиц в полном объёме страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

48. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) страховой случай наступил вследствие 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) страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, в том числе его представителя или работника;

в) убытки возникли вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

г) страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещённые страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя.

49. Страховщик вправе отказать страхователю в страховой выплате, если страхователь 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.

50. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем в судебном порядке.

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

За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика страхователю (выгодоприобретателю) выплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1 % от суммы, подлежащей выплате.

## Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

*Настоящая редакция Правил вступает в силу через 5 (пять) рабочих дней со дня их согласования Министерством финансов Республики Беларусь.*

*Договоры страхования, заключенные до даты вступления настоящей редакции Правил в силу, продолжают действовать на тех условиях, на которых они были заключены, до окончания срока их действия.*

Начальник управления страхования,  
перестрахования и аналитического учета

С.Е.Харламова



Приложение № 1  
к Правилам № 14 добровольного  
страхования риска непогашения кредита

Базовый страховой тариф – 12,96 % от страховой суммы.