



**БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ
СТРАХОВОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛГОССТРАХ»**

**ПРАВИЛА №15 ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ФАКТОРИНГА**

(Согласовано Министерством финансов Республики Беларусь 04.06.2021 № 1236 с
изменениями от 02.10.2023 № 1282, от 05.12.2024 № 1309)

Действуют с 06.12.2024

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховой случай
4. Страховая сумма, кредитный лимит
5. Страховой взнос
6. Порядок заключения договора страхования. Срок действия и прекращения договора страхования
7. Права и обязанности сторон
8. Порядок осуществления выплаты страхового возмещения
9. Порядок разрешения споров
10. Приложения

г. Минск

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением о страховании (перестраховании) экспортных рисков, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)», и определяют условия заключения договоров добровольного страхования факторинга.

Договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, действует на территории Республики Беларусь, а также за ее пределами (при наличии у страховщика договоров (соглашений) об оказании помощи по урегулированию убытков на территории этих стран (государств)).

2. Основные термины и понятия, применяемые в настоящих Правилах:

страховщик – Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»;

страхователь (фактор) – резидент (банк, небанковская кредитно-финансовая организация), предоставляющий финансирование кредитору под уступку денежного требования по экспортному контракту в соответствии с договором факторинга;

экспортный контракт – договор между резидентом и организацией, не являющейся резидентом, на поставку произведенных (производимых) в Республике Беларусь товаров, выполнение работ, оказание услуг на экспорт;

резиденты – юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

организации, не являющиеся резидентами, – юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства;

кредитор (экспортер) – резидент, осуществляющий реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) по экспортному контракту, заключивший со страхователем договор факторинга;

должник (импортер) – организация, не являющаяся резидентом, выступающая контрагентом кредитора по экспортному контракту;

договор факторинга – соглашение, согласно которому страхователь обязуется кредитору вступить в денежное обязательство между кредитором и должником, вытекающее из экспортного контракта, на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение (в форме дисконта и (или) иных формах, определенных договором факторинга);

политические риски – страховые риски, связанные с неблагоприятным изменением политической и макроэкономической ситуации в стране местонахождения должника, полностью или частично препятствующие выполнению принятых должником финансовых обязательств по экспортному контракту;

коммерческие риски – страховые риски, непосредственно связанные с финансово-экономическим состоянием должника и выраженные в его неплатежеспособности и невозможности выполнения им принятых финансовых обязательств по экспортному контракту;

безусловная франшиза – часть убытков, не подлежащая возмещению со стороны страховщика, представляющая размер собственного участия страхователя в убытке. Для целей настоящих Правил устанавливается безусловная франшиза в пределах 50 процентов от суммы убытка по каждому страховому случаю;

период ожидания – период (в календарных днях) после окончания установленного срока выполнения должником своих финансовых обязательств по экспортному контракту, денежные требования по которому уступлены кредитором страхователю в соответствии с договором факторинга, по истечении которого у страховщика возникает обязанность по выплате страхового возмещения. Период ожидания устанавливается при заключении договора страхования и может изменяться по соглашению сторон в течение срока действия договора страхования в зависимости от степени риска, принимаемого на страхование, и не может превышать: для должников 0-3 групп политического риска – 100 календарных дней; для должников 4-5 групп политического риска – 140 календарных дней; для должников 6-7 групп политического риска – 180 календарных дней. Страховщик не несет ответственности за убытки, возникшие в период ожидания. Днем окончания периода ожидания является день, следующий за последним днем установленного в договоре страхования периода ожидания.

3. На страхование принимаются обязательства по уступленным денежным требованиям по экспортному контракту с установленной для должника отсрочкой платежа не более 5 лет.

ГЛАВА 2 ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

4. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь может понести

в связи с невыполнением (выполнением не в полном объеме) должником денежных обязательств по экспортному контракту, денежные требования по которому уступлены кредитором страхователю согласно договору факторинга, по обстоятельствам, указанным в пункте 7 (коммерческий риск) и (или) пункте 9 (политический риск) настоящих Правил.

5. Не являются объектом страхования имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков вследствие:

обстоятельств, представляющих коммерческий риск, если должник – аффилированное лицо кредитора и (или) страхователя (при этом аффилированность признается вне зависимости от доли участия);

обстоятельств, представляющих коммерческий риск, если кредитор/должник (его должностное лицо) владеет правом голоса, влияющим на принятие решений должника/кредитора, которые входят в компетенцию общего собрания участников/акционеров или органов управления должника/кредитора;

неоплаты должником/кредитором штрафов, неустоек, процентов, пеней, предусмотренных экспортным контрактом (договором факторинга);

недействительности денежного требования, уступленного кредитором.

ГЛАВА 3 СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

6. Страховым случаем является возникновение у страхователя убытков в связи с невыполнением (выполнением не в полном объеме) должником денежных обязательств по уступленным денежным требованиям по экспортному контракту в размерах и сроки, установленные экспортным контрактом, по обстоятельствам, представляющим коммерческий и (или) политический риск.

Датой возникновения убытков является последний день, установленный для выполнения денежных обязательств по уступленным денежным требованиям по экспортному контракту.

Под убытком страхователя в целях определения страхового случая понимается сумма денежного требования, уступленного кредитором страхователю согласно договору факторинга, не оплаченная должником в срок, установленный экспортным контрактом.

7. Под обстоятельствами, представляющими коммерческий риск, понимаются:

банкротство – подтвержденная имеющими в стране местонахождения должника правовую силу документами неплатежеспособность должника (пункт 8 настоящих Правил);

неплатежеспособность – неспособность должника удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам. Неплатежеспособность проявляется в ситуации, когда должник не выполняет свои денежные обязательства в установленные экспортным контрактом сроки и не получены документы о банкротстве должника.

8. Банкротство должника признается в следующих случаях:

8.1. страхователь представил судебные или другие, имеющие правовую силу в стране местонахождения должника, документы, подтверждающие, что начался судебный процесс о признании должника банкротом;

8.2. должник представил документы о ликвидации организации в установленном порядке, из-за которой страхователь будет терпеть убытки;

8.3. страхователь представил документы, подтверждающие, что исполнение решения суда о взыскании долга, произведенное страхователем, не принесло полного удовлетворения денежных требований к должнику.

9. Под обстоятельствами, представляющими политический риск, понимаются:

введение в стране местонахождения должника эмбарго на импорт или экспорт;

вооруженные конфликты (в том числе не имеющие международного характера), гражданские волнения, революции, террористические акты в стране местонахождения должника;

действия официальных органов страны местонахождения должника, препятствующие выполнению финансовых обязательств по экспортному контракту, в том числе имеющие дискриминационный характер в отношении Республики Беларусь;

задержка трансферта денежных средств из-за недостатка конвертируемой валюты в стране местонахождения должника, объявление моратория на обслуживание внешнего долга, ограничивающие платежи между Республикой Беларусь и страной местонахождения должника;

национализация, а также иные меры, принятые официальным органом страны местонахождения должника, влекущие потерю права собственности или доходов, получаемых от собственности, кроме недискриминационных мер общего применения, вводимых официальным органом страны местонахождения должника в целях регулирования экономической деятельности на своей территории.

10. Страховой случай признается наступившим при наличии убытков у страхователя по истечении установленного договором страхования периода ожидания.

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

недействительности уступленного кредитором денежного требования к должнику;

изменения условий экспортного контракта и (или) договора факторинга без согласия страховщика;

нарушения либо невыполнения страхователем условий договора факторинга;

неисполнения должником денежных обязательств по экспортному контракту по причине нарушения кредитором согласованных условий экспортного контракта;

направления страхователем и (или) кредитором поступающих от должника средств не на погашение в установленном договором факторинга порядке задолженности по экспортному контракту, а на другие цели, не связанные с таким погашением;

действий страхователя, совершенных с нарушением норм законодательства Республики Беларусь (в том числе заключение сделок, не соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь), за которые предусмотрена гражданско-правовая и (или) административная ответственность, если в судебном порядке установлено, что эти действия явились причиной неисполнения условий договора факторинга;

действий должностных лиц и (или) собственников имущества (участников, учредителей) страхователя и (или) лиц, действующих от имени страхователя на основании доверенности, а также кредитора и (или) лиц, действующих от имени кредитора на основании доверенности, совершенных с нарушением норм законодательства Республики Беларусь, за которые предусмотрена гражданско-правовая, административная или уголовная ответственность, если в судебном порядке установлено, что эти действия явились причиной неисполнения условий договора факторинга и (или) экспортного контракта.

12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае, если:

страхователь совершил умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая, в том числе, если страхователь использовал средства, полученные от должника/кредитора в счет исполнения денежных обязательств по уступленным денежным

требованиям по экспортному контракту, на погашение иных обязательств должника/кредитора;

страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное;

страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае невыполнения страхователем хотя бы одной обязанности, предусмотренной подпунктами 40.1.4, 40.2.2-40.2.5, 40.2.7, 40.2.12 пункта 40 настоящих Правил.

13. Не подлежат возмещению убытки страхователя, возмещенные лицами, ответственными за их возникновение (должник, кредитор), либо иными третьими лицами.

ГЛАВА 4 СТРАХОВАЯ СУММА, КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ

14. Страховая сумма выражает максимальную сумму денежных средств, в пределах которой страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая, и определяется по одному из двух вариантов:

14.1. исходя из установленного страховщиком страхователю кредитного лимита на должника и размера уступленного денежного требования согласно договору факторинга;

14.2. исходя из установленного страховщиком страхователю кредитного лимита на должника и предельного размера уступаемых денежных требований согласно договору факторинга.

Предельный размер уступаемых денежных требований определяется как максимально возможный размер денежных обязательств должника по экспортному контракту за поставляемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), которые могут быть единовременно уступлены страхователю кредитором по договору факторинга.

15. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере 100 процентов уступленного кредитором страхователю

денежного требования (предельного размера уступаемых денежных требований) согласно договору факторинга (полное страхование) или в размере их части (неполное страхование).

16. Для целей настоящих Правил, страховая сумма не может превышать:

сумму уступленного кредитором страхователю денежного требования (предельного размера уступаемых денежных требований) согласно договору факторинга, в случае, если сумма уступленного кредитором страхователю денежного требования (предельного размера уступаемых денежных требований) согласно договору факторинга не превышает кредитный лимит, установленный страховщиком;

кредитного лимита, в случае, если сумма уступленного кредитором страхователю денежного требования (предельного размера уступаемых денежных требований) согласно договору факторинга больше кредитного лимита.

Максимальный размер страховой суммы по договору страхования составляет 10 процентов собственного капитала страховщика, рассчитанного в соответствии с законодательством

17. Кредитный лимит на должника устанавливается страховщиком по запросу страхователя на срок действия договора страхования с учетом финансового состояния должника. Кредитный лимит определяется как максимальная сумма единовременной задолженности должника по принимаемым страхователем денежным требованиям.

Порядок установления, изменения и аннулирования кредитного лимита определяется страховщиком. Допускается установление отдельных кредитных лимитов на каждый из принимаемых на страхование рисков (коммерческий и политический).

18. Кредитный лимит на должника действует до его изменения или аннулирования. Страховщик имеет право увеличить, уменьшить или аннулировать кредитный лимит.

Получив письменное сообщение страховщика об уменьшении или аннулировании кредитного лимита по отношению к конкретному должнику, страхователь в течение 2 рабочих дней должен представить страховщику список всех неоплаченных счетов-фактур (инвойсов) данного должника, с указанием дат отгрузок, установленного должником и кредитором срока оплаты и сумм задолженностей.

19. Страховая сумма и кредитный лимит устанавливаются в валюте уступленного денежного требования (уступаемых денежных требований) по экспортному контракту.

20. Страхователь должен следить, чтобы общая сумма не оплаченных должником счетов-фактур (инвойсов) на любую дату не превышала кредитного лимита.

ГЛАВА 5 СТРАХОВОЙ ВЗНОС

21. Страховой взнос определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф.

Страховщик при определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяет базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам) и корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, утвержденные локальным правовым актом (приказом) страховщика.

Базовые страховые тарифы по страхованию экспортных рисков устанавливаются страховщиком по согласованию с Министерством финансов с учетом уровня политического риска страны местонахождения должника либо риска международной или региональной финансовой организации, являющейся должником.

В случае, когда должником является международная или региональная финансовая организация, базовый страховой тариф определяется по группе политического риска согласно дифференциации (классификационному перечню) международных и региональных финансовых организаций.

Дифференциация государств по уровню политического риска, а также рисков международных и региональных финансовых организаций производится Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» по согласованию с Министерством иностранных дел с учетом информации, представляемой Организацией по экономическому сотрудничеству и развитию (далее – ОЭСР) и Международным союзом страховщиков кредитов и инвестиций («Бернский союз»).

В случае местонахождения должника в стране, отнесенной ОЭСР к странам-членам ОЭСР с высоким уровнем дохода, или к странам-членам Еврoзоны с высоким уровнем дохода, или к нулевой группе по уровню политического риска, базовый страховой тариф определяется на основе базовых страховых тарифов, применяемых к первой группе политического риска.

В случае местонахождения должника в стране, не рассматриваемой и не классифицируемой ОЭСР по уровню политического риска, базовый

страховой тариф определяется на основе базовых страховых тарифов, применяемых к седьмой группе политического риска.

В зависимости от выбранного варианта определения страховой суммы по договору страхования страховой взнос исчисляется одним из следующих способов:

- при установлении страховой суммы в соответствии с подпунктом 14.1 пункта 14 настоящих Правил – исходя из размера страховой суммы по договору страхования, умноженного на страховой тариф;

- при установлении страховой суммы в соответствии с подпунктом 14.2 пункта 14 настоящих Правил – исходя из размера страховой суммы по договору страхования, умноженного на страховой тариф, скорректированный на число оборотов. Число оборотов определяется делением общей суммы финансирования на предельный размер уступаемых денежных требований согласно договору факторинга или, при отсутствии установленной общей суммы финансирования, делением срока действия договора факторинга (в днях) на срок денежного обязательства должника (отсрочки платежа), вытекающий из экспортного контракта (в днях), дробная часть отбрасывается.

22. Страховой взнос по соглашению страховщика и страхователя может уплачиваться страхователем единовременно или в рассрочку путем безналичного перечисления на расчетный счет страховщика.

При единовременной уплате страхового взноса его уплата производится при заключении договора страхования.

При заключении договора страхования сроком на 6 и более месяцев страховой взнос может уплачиваться в два срока. При этом первая часть страхового взноса устанавливается в размере не менее 50 процентов суммы исчисленного страхового взноса и уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся часть страхового взноса уплачивается не позднее последнего дня оплаченного периода в согласованные сторонами сроки.

При заключении договора страхования сроком на 12 и более месяцев страховой взнос может уплачиваться ежеквартально. При ежеквартальной уплате первая часть страхового взноса в размере не менее 25 процентов суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, а оставшиеся части страхового взноса уплачиваются равными долями не позднее последнего дня оплаченного квартала в согласованные сторонами сроки.

При заключении договора страхования сроком на 12 и более месяцев страховой взнос может уплачиваться ежемесячно. При ежемесячной уплате первая часть страхового взноса в размере не менее 1/12 суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при

заключении договора страхования, а оставшиеся части страхового взноса уплачиваются равными долями не позднее последнего дня оплаченного месяца в согласованные сторонами сроки.

Договором страхования может предусматриваться иной порядок уплаты страхового взноса. При этом первая его часть в размере не менее 10 процентов суммы исчисленного страхового взноса уплачивается страхователем при заключении договора страхования, оставшиеся части страхового взноса уплачиваются страхователем в согласованных сторонами размерах и в согласованные сроки, указанные в договоре страхования, но не позднее последнего дня оплаченного периода в согласованные сторонами сроки.

Если страхователь уплачивает страховой взнос в рассрочку, то при наступлении страхового случая страховщик имеет право удержать из суммы страхового возмещения неуплаченную часть страхового взноса, если об этом условии имеется соглашение сторон, отмеченное в договоре страхования (страховом полисе).

Днем уплаты страхового взноса считается день поступления денежных средств на расчетный счет страховщика.

Страховой взнос по договору страхования подлежит уплате в белорусских рублях, если иное не предусмотрено законодательством. При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховой взнос, исчисленный в валюте страховой суммы, подлежит уплате в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (его части), если иной курс или иная дата его определения не предусмотрены договором страхования.

По письменному заявлению страхователя страховщик имеет право предоставить возможность погасить имеющуюся задолженность по уплате очередной части страхового взноса в срок до 30 календарных дней со дня просрочки уплаты при наличии письменных обязательств страхователя о погашении возникшей задолженности в установленный срок. В случае непогашения задолженности в установленный срок договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока по погашению задолженности. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страхового взноса за период, предоставленный для погашения задолженности по уплате страхового взноса.

23. В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно (не позднее 3 рабочих дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях (пункт 36 настоящих

Правил) в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска, рассчитанного в соответствии с главой 2 Приложения 1 к настоящим Правилам.

24. Уплата дополнительного страхового взноса страхователем производится в срок не позднее 3 рабочих дней со дня выставления страховщиком счета-фактуры на его уплату. При отказе или несвоевременной уплате страхователем дополнительного страхового взноса договор страхования расторгается.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

25. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение 2 к настоящим Правилам), которое является неотъемлемой частью договора страхования.

26. Одновременно с заявлением о страховании страхователь представляет страховщику следующие документы:

26.1. документы страхователя:

правоустанавливающие документы, если договор страхования заключается с данным страхователем впервые (устав и (или) учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации, положение о филиале, карточка с образцами подписей и оттиском печати при наличии);

26.2. документы должника:

учредительные документы (устав и (или) учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации, выписка из торгового реестра страны должника или аналог) на русском либо английском языке и в установленных законодательством либо международными договорами случаях удостоверенные нотариально;

документы, подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени должника (решение собственника о назначении руководителя /уполномоченного органа и приказ о назначении руководителя, при наличии такого приказа); доверенность на иное лицо, уполномоченное заключать экспортный контракт и договоры, обеспечивающие исполнение обязательств по экспортному контракту) на русском либо английском

языке и в установленных законодательством либо международными договорами случаях удостоверенные нотариально;

финансовые и бухгалтерские документы должника за последний финансовый год и на последнюю отчетную дату на русском либо английском языке, заверенные страхователем и (или) должником, и иные документы, необходимые для определения платежеспособности должника;

26.3. документы кредитора (при факторинге с правом обратного требования (регресса)):

учредительные документы (устав и (или) учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации);

документы, подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени кредитора (решение собственника о назначении руководителя/уполномоченного органа и приказ о назначении руководителя, при наличии такого приказа; доверенность на иное лицо, уполномоченное заключать договор факторинга и экспортный контракт);

финансовые и бухгалтерские документы кредитора (финансовая отчетность за последний финансовый год и на последнюю отчетную дату; расшифровки кредиторской и дебиторской задолженностей на последнюю отчетную дату с указанием просроченной задолженности; справки из всех обслуживающих банков об оборотах по счетам за последние 6 месяцев в разрезе валют и наличии/отсутствии неисполненных обязательств в автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО); расшифровки по активным банковским и лизинговым операциям в разрезе договоров с указанием предельного размера предоставляемых денежных средств, фактической задолженности, графика погашения, способа обеспечения исполнения обязательств по договору и его размера; согласие на получение кредитного отчета);

26.4. документы по сделке:

договор факторинга (проект);

документы по уступаемому денежному требованию (экспортный контракт, финансируемый в рамках договора факторинга; акт сверки взаиморасчетов между кредитором и должником).

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

27. Для принятия страховщиком решения о заключении договора страхования страхователь представляет ему копии вышеуказанных документов, заверенные вышестоящей организацией, либо органом, производившим регистрацию, либо уполномоченным лицом страхователя.

Ответственность за достоверность представленных страховщику документов и сведений несет страхователь.

28. При заключении договора страхования экспортных рисков обязательным условием является установление периода ожидания и собственного участия страхователя в покрытии возможных убытков (безусловной франшизы).

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

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя, а также в представляемых страхователем страховщику документах.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, и (или) скрыл (не уведомил) от страховщика информацию, которая может повлиять на принятие страховщиком решения о заключении договора страхования, страховщик вправе потребовать в судебном порядке признания договора страхования недействительным.

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.

30. После представления заявления о страховании и документов, указанных в пункте 26 настоящих Правил, и до окончания срока действия договора страхования (страхового полиса) страхователь не имеет права без получения согласия страховщика вносить какие-либо изменения и (или) дополнения в условия договора факторинга.

31. При заключении договора страхования страховщик имеет право проверки степени риска, принимаемого на страхование.

32. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях выплаты страхового возмещения по системе первого риска или по системе пропорциональной ответственности.

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

Договор страхования может быть заключен путем составления одного текстового документа или путем обмена текстовыми документами, которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей, если такой способ подписания позволяет достоверно установить, что соответствующий текстовый документ подписан сторонами по договору (факсимильное воспроизведение собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, электронная цифровая подпись или другой аналог собственноручной подписи, обеспечивающий идентификацию стороны по договору) и не противоречит законодательству и соглашению сторон, либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного ими.

К договору страхования (страховому полису) должны прилагаться Правила страхования, что удостоверяется записью в этом договоре страхования (страховом полисе).

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страховщика и страхователя.

34. Договор страхования заключается на срок уступленного страхователю денежного обязательства должника, но не ранее даты уступки (при определении страховой суммы в соответствии с подпунктом 14.1 пункта 14 настоящих Правил), или срок действия договора факторинга (при определении страховой суммы в соответствии с подпунктом 14.2 пункта 14 настоящих Правил). В случае пролонгации денежного обязательства должника с согласия страховщика по письменному заявлению страхователя могут быть внесены изменения в договор страхования, при этом страхователь обязан уплатить дополнительный страховой взнос исходя из срока пролонгации денежного обязательства.

35. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. Договор страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата окончания срока действия договора страхования.

36. В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно (не позднее 3 рабочих дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), в переданных страхователю Правилах страхования, а также в представляемых страхователем страховщику документах (пункт 26 настоящих Правил). В частности, к таким изменениям относятся изменения условий договора факторинга, условий экспортного контракта, финансового состояния должника и (или) кредитора и иных обстоятельств, сообщенных страхователем страховщику при заключении договора страхования (страхового полиса) на основании письменного заявления страхователя.

При неисполнении страхователем данной обязанности страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса соразмерно увеличению степени риска (пункт 23 настоящих Правил).

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

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

37. При утрате договора страхования (страхового полиса) в течение срока его действия страхователю по его письменному заявлению выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса). Утерянный страховой полис считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

38. В случае реорганизации страхователя в период действия договора страхования права и обязанности по заключенному с ним договору страхования переходят к его правопреемнику.

О предстоящей ликвидации или реорганизации страхователь обязан предварительно за 30 календарных дней письменно уведомить страховщика.

39. Договор страхования прекращается в случаях:

39.1. истечения срока его действия;

39.2. выполнения страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

39.3. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в сроки, установленные договором страхования, – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, который указан в договоре как дата уплаты очередной части страхового взноса, а в случае неуплаты просроченной

части страхового взноса по договору (пункт 22 настоящих Правил) – по истечении предоставленного страховщиком для ее уплаты срока;

39.4. принятия решения о ликвидации страхователя – юридического лица;

39.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай (в том числе прекращение страхователем предпринимательской деятельности, связанной с финансированием под уступку денежного требования);

39.6. по соглашению страхователя и страховщика, оформленному в письменном виде;

39.7. отказа страхователя (по письменному заявлению) от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 39.5 настоящего пункта;

39.8. недействительности уступленного кредитором страхователю денежного требования по экспортному контракту.

В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, предусмотренным подпунктами 39.4, 39.5, 39.6 настоящего пункта, страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю часть уплаченного страхового взноса после поступления заявления о возврате страхового взноса, рассчитанного как разница между уплаченным страховым взносом и страховым взносом за период, в течение которого действовало страхование, в течение 5 рабочих дней со дня, когда страхователь письменно известил страховщика о наступлении указанных обстоятельств.

Не подлежит возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения.

В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 39.7, 39.8 настоящего пункта, уплаченный страховщику страховой взнос не подлежит возврату.

За несвоевременный возврат страхового взноса или его части страховщик уплачивает страхователю пеню в размере 0,1 процента за каждый день просрочки от суммы, подлежащей возврату.

ГЛАВА 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

40. Страхователь обязан:

40.1. при заключении и в период действия договора страхования:

40.1.1. представить документы согласно пункту 26 настоящих Правил для проведения оценки риска, принимаемого на страхование, и сообщить страховщику все известные обстоятельства, имеющие 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;

40.1.2. своевременно уплачивать страховой взнос в размере и порядке, предусмотренных договором страхования (страховым полисом);

40.1.3. следовать письменным указаниям страховщика, направленным на уменьшение степени риска наступления страхового случая при реализации договора факторинга;

40.1.4. соблюдать условия договора факторинга и законодательство, регулирующее отношения сторон по договору факторинга, в период действия договора страхования предусмотреть обязанность кредитора не заключать никаких последующих контрактов с должником и не вносить изменения в действующий экспортный контракт без письменного согласования со страховщиком;

40.1.5. незамедлительно (не позднее 3 рабочих дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях (пункт 36 настоящих Правил) в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

40.1.6. не раскрывать третьим лицам без предварительного согласия страховщика факт наличия и содержание договора страхования;

40.2. при наступлении события, которое по условиям страхования может быть признано страховым случаем (в том числе в период ожидания):

40.2.1. в течение 5 рабочих дней сообщить об этом страховщику путем письменного уведомления произвольной формы;

40.2.2. в течение 10 рабочих дней выслать в адрес должника претензию либо дать соответствующее указание кредитору;

40.2.3. приостановить финансирование под уступку денежного требования. При несоблюдении страхователем данной обязанности страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по денежным требованиям, уступленным после возникновения просроченной задолженности;

40.2.4. при наличии права обратного требования (регресса) в течение 5 рабочих дней или иной срок, согласованный со страховщиком, обратиться к кредитору с требованием о возмещении суммы денежного обязательства, не исполненного должником;

40.2.5. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе в случае необходимости обратиться в соответствующие компетентные органы и (или) организации;

40.2.6. действовать в соответствии с указаниями и рекомендациями страховщика;

40.2.7. не заключать в дальнейшем с должником и (или) кредитором никаких соглашений без согласования со страховщиком;

40.2.8. для получения страхового возмещения обратиться к страховщику с заявлением о страховом случае и документами согласно пункту 45 настоящих Правил;

40.2.9. содействовать страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая;

40.2.10. обеспечить страховщику возможность проводить проверки причин, обстоятельств наступления страхового случая и размера понесенных страхователем убытков;

40.2.11. содействовать страховщику в реализации его прав по настоящим Правилам;

40.2.12. принять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки;

40.2.13. по требованию страховщика заключить с ним договор о передаче права требования к должнику и (или) кредитору;

40.3. после получения страхового возмещения:

40.3.1. в течение 15 календарных дней со дня предъявления требования страховщиком вернуть сумму полученного страхового возмещения, если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя;

40.3.2. по требованию страховщика в течение 15 календарных дней возратить страховщику выплаченную сумму страхового возмещения в случае, если страховое возмещение было выплачено на основе ложной информации или без законного основания на выплату страхового возмещения;

40.3.3. если страхователем были получены соответствующие суммы от должника либо кредитора, либо иных третьих лиц в счет исполнения денежных обязательств должника, возратить страховщику в течение 15 календарных дней с даты получения указанных сумм страховое

возмещение в размере части поступивших сумм, пропорциональной отношению размера фактического участия страховщика в убытке к общей сумме убытка на момент выплаты страхового возмещения;

40.3.4. передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы 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.

41. Страхователь имеет право:

41.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

41.2. уплачивать страховой взнос в соответствии с настоящими Правилами единовременно либо в рассрочку;

41.3. отказаться от договора страхования в соответствии с настоящими Правилами либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком условий настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора страхования возвращает страхователю страховой взнос путем безналичного перечисления на его счет за вычетом части страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Возврат страхового взноса производится в той валюте, в которой он уплачен страхователем, если иное не предусмотрено законодательством и (или) соглашением сторон;

41.4. ходатайствовать об увеличении или уменьшении кредитного лимита на должника;

41.5. в течение срока действия договора страхования ходатайствовать об увеличении страховой суммы. При увеличении страховой суммы подлежащий уплате дополнительный страховой взнос рассчитывается по формуле, указанной в Приложении 1 к настоящим Правилам;

41.6. на получение страхового возмещения в срок, предусмотренный настоящими Правилами;

41.7. обратиться к страховщику за возмещением расходов, понесенных страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

42. Страховщик имеет право:

42.1. требовать от страхователя представления документов, необходимых для определения степени риска и принятия решения о заключении договора страхования;

42.2. произвести проверку правильности сведений, сообщенных страхователем при заключении договора страхования, а также указанных в заявлении страхователя о страховании;

42.3. требовать привлечения своего представителя при принятии страхователем решения о заключении договора факторинга (внесении в него изменений, дополнений);

42.4. отказать в заключении договора страхования в случае несоответствия условий экспортного контракта и договора факторинга условиям, предусмотренным настоящими Правилами;

42.5. отказать в заключении договора страхования, если политический риск страны местонахождения должника и (или) его финансовое состояние ставит под сомнение возможность полной реализации экспортного контракта, денежные требования по которому уступлены (уступаются) в соответствии с договором факторинга;

42.6. проверять выполнение страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

42.7. потребовать при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (пункт 36 настоящих Правил), изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса соразмерно увеличению степени риска;

42.8. давать страхователю письменные рекомендации, направленные на уменьшение степени риска наступления страхового случая;

42.9. требовать от страхователя предъявления претензий к должнику, кредитору, а также к иным лицам, виновным в возникновении убытка;

42.10. принимать самостоятельно такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытка страхователя;

42.11. направлять запросы в компетентные органы и (или) организации по вопросам, связанным с установлением обстоятельств, причин наступления страхового случая и определением размера убытка;

42.12. отсрочить составление акта о страховом случае и, соответственно, выплату страхового возмещения в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы, – до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов (в частности в оформлении и регистрации документов, их содержании, подлинности печатей, подписей на документах), подтверждающих страховой случай, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ, либо компетентными органами и (или) организациями (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 вынесения приговора судом или прекращения производства по делу;

42.13. оспорить размер требований страхователя в установленном законодательстве порядке;

42.14. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

42.15. 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, либо в случае, когда осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя;

42.16. требовать от страхователя возврата выплаченной суммы страхового возмещения в случае, если страховое возмещение было выплачено на основе ложной информации или без законного основания на выплату страхового возмещения;

42.17. требовать от страхователя возврата выплаченной суммы страхового возмещения (его части) в случае, если после выплаты страхового возмещения страхователем от должника, кредитора или иных третьих лиц были получены денежные средства в счет исполнения (частичного исполнения) денежного обязательства должника;

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

42.19. расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

43. Страховщик обязан:

43.1. ознакомить страхователя с настоящими Правилами, выдать ему их копию, а также договор страхования (страховой полис) в соответствии с настоящими Правилами;

43.2. по случаям, признанным страховщиком страховыми:

43.2.1. составить акт о страховом случае в срок, установленный пунктом 47 настоящих Правил;

43.2.2. произвести в срок, предусмотренный пунктом 53 настоящих Правил, выплату страхового возмещения и, при обращении страхователя, 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, то такие расходы

возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к сумме денежных обязательств по уступленным денежным требованиям;

43.3. не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, а также при заключении договоров перестрахования рисков, принимаемых на страхование;

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

43¹. Если иное не предусмотрено договором страхования, для целей бухгалтерского учета первичные учетные документы, подтверждающие факт оказания услуг по договору страхования, каждая из сторон договора страхования составляет единолично.

ГЛАВА 8 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

44. Обязанность страховщика по выплате страхового возмещения возникает после признания страховщиком заявленного события страховым случаем.

Страхователь обязан обратиться к страховщику с письменным заявлением о страховом случае (Приложение 3 к настоящим Правилам) не позднее 30 календарных дней со дня окончания установленного договором страхования периода ожидания.

45. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страхователь представляет страховщику вместе с заявлением о страховом случае:

а) документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер полученного убытка (либо их копии, заверенные уполномоченным лицом страхователя), в том числе:

документы, подтверждающие исполнение обязательств кредитора по экспортному контракту (спецификации, счета-фактуры, товаросопроводительные документы, акты приемки-сдачи товаров (работ, услуг) и др.);

выписки с соответствующих счетов страхователя для учета факторинговых операций;

выписки со всех счетов кредитора, имеющих у страхователя;

реестр уступленных денежных требований (в случае, если страховая сумма по договору страхования была определена в соответствии с подпунктом 14.2 пункта 14 настоящих Правил);

б) письменное объяснение должника и кредитора о причинах неплатежа (при наличии);

в) документы, подтверждающие принятие страхователем мер по предотвращению и (или) уменьшению возможных убытков (либо их копии, заверенные уполномоченным лицом страхователя), в том числе:

переписка с должником и кредитором;

выставленные претензии;

документы, подтверждающие обращение страхователя в судебные органы (при наличии);

документы, подтверждающие обращение страхователя в иные компетентные органы и (или) организации (при наличии);

требование в адрес кредитора о возмещении суммы убытка (при наличии у страхователя права обратного требования (регресса));

г) документы согласно подпунктам 8.1-8.3 пункта 8 настоящих Правил в случае банкротства должника;

д) иные документы по требованию страховщика, необходимые для установления причин и обстоятельств наступления страхового случая.

46. В случае необходимости в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае страховщик вправе сделать запрос в компетентные органы и (или) организации по заявленному факту неплатежа.

47. На основании полученных от страхователя и компетентных органов и (или) организаций документов и проведенных проверок страховщик принимает решение о признании (непризнании) заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения.

Решение о непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения принимается в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов и в течение 5 рабочих дней сообщается страхователю путем письменного уведомления.

В случае признания заявленного случая страховым страховщик в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов составляет акт о страховом случае (Приложение 4 к настоящим Правилам).

48. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные договором страхования сроки и указанным в договоре способом (подпункт 40.2.1 пункта 40 настоящих Правил) страховщика о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

49. При возникновении разногласий о размере понесенных страхователем убытков, а также в иных случаях стороны вправе назначить независимую экспертизу. Расходы на проведение экспертизы оплачивает сторона-инициатор, а в случае заинтересованности обеих сторон эти расходы распределяются между ними.

50. Если по факту заявленного неплатежа компетентными органами и (или) организациями проводится проверка, либо предварительное расследование, либо ведется судебный процесс (в рамках уголовного судопроизводства) в отношении страхователя, работников (участников, учредителей, собственника имущества) страхователя и лиц, действующих от имени страхователя на основании доверенности при реализации застрахованного договора факторинга, то решение о выплате страхового возмещения принимается страховщиком в течение 10 рабочих дней после получения страховщиком решения указанных органов и (или) организаций по существу и в случае признания заявленного события страховым случаем оформляется актом о страховом случае, либо в случае непризнания заявленного события страховым случаем, сообщается страхователю письмом произвольной формы с указанием причин отказа в течение 5 рабочих дней.

51. Страховое возмещение при полном страховании определяется в размере суммы убытка, возникшего у страхователя в результате наступления страхового случая (пункт 6 настоящих Правил), за вычетом безусловной франшизы.

При неполном страховании страховое возмещение определяется:

при страховании по системе первого риска – в размере суммы убытка, но не более размера страховой суммы, за вычетом безусловной франшизы;

при страховании по системе пропорциональной ответственности – в размере части убытка пропорционально отношению страховой суммы к сумме денежных обязательств должника, за вычетом безусловной франшизы.

52. Выплата страхового возмещения по договору страхования осуществляется в белорусских рублях, если иное не предусмотрено законодательством. При установлении страховой суммы в иностранной валюте сумма страхового возмещения, исчисленная в валюте страховой суммы, подлежит выплате в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день выплаты, если иной курс или иная дата его определения не предусмотрены договором страхования.

53. Выплата страхового возмещения осуществляется в течение 5 рабочих дней со дня утверждения страховщиком акта о страховом случае.

За несвоевременную выплату страхового возмещения по вине страховщика страховщик уплачивает пеню в размере 0,1% за каждый день просрочки.

54. Период выплаты страхового возмещения по договору страхования включает в себя срок, предоставленный страхователю для подачи заявления о страховом случае, а также сроки на составление акта о страховом случае и выплату страхового возмещения в соответствии с настоящими Правилами.

55. До выплаты страхового возмещения страхователь обязан по требованию страховщика заключить с ним договор о передаче права требования к должнику и (или) кредитору.

56. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

57. Страхователь в течение 3 рабочих дней после получения страхового возмещения обязан передать страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

ГЛАВА 9 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

58. Споры по договорам страхования, заключенным на условиях настоящих Правил, не урегулированные путем переговоров разрешаются в судебном порядке.

59. Настоящие Правила вступают в силу через 2 (два) календарных дня после их согласования Министерством финансов Республики Беларусь.

Настоящие изменения и дополнения в Правила вступают в силу на следующий календарный день после их согласования Министерством финансов Республики Беларусь.

Договоры страхования, заключенные до даты вступления в силу настоящих изменений и дополнений, продолжают действовать до их прекращения в установленном порядке на тех условиях, на которых они были заключены, если сторонами не будет достигнуто соглашение о

внесении соответствующих изменений в договоры страхования.

Заместитель
генерального директора

Ю.И.Лавренов

Приложение 1 к Правилам №15
добровольного страхования
факторинга

Глава 1. Базовые страховые тарифы по добровольному страхованию
факторинга

Базовые страховые тарифы в зависимости от группы политического риска
страны местонахождения должника (в % от страховой суммы)

Группа политического риска страны местонахождения должника						
1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	6 группа	7 группа
0,58	0,68	0,92	1,18	1,7	2,29	2,46

Глава 2. Порядок расчета дополнительной страховой премии.

2.1. В случае увеличения степени риска по договору страхования расчет доплаты страхового взноса производится по следующей формуле:

$$DP = (T2 - T1) / 100 \times S \times Y2 / Y1, \text{ где}$$

DP – дополнительный страховой взнос;

T1 и T2 – страховые тарифы, рассчитанные исходя из первоначальной (при заключении договора страхования) и увеличившейся степени риска;

S – страховая сумма по договору страхования;

Y2 – сумма неоплаченного денежного обязательства по уступленному денежному требованию на текущую дату;

Y1 – сумма денежного обязательства по уступленному денежному требованию, исходя из которой устанавливалась страховая сумма при заключении договора страхования.

2.2. В случае увеличения страховой суммы по договору страхования расчет доплаты страхового взноса производится по следующей формуле:

$$DP = (S_2 - S_1) \times T / 100, \text{ где}$$

DP – дополнительный страховой взнос;

S₂ – страховая сумма увеличенная;

S₁ – страховая сумма, установленная при заключении договора страхования;

T – страховой тариф.

Заместитель
генерального директора

Ю.И.Лавренов

Приложение 2 к Правилам №15
добровольного страхования
факторинга

БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛГОССТРАХ»

Заявление получено

(должность, ФИО работника страховщика)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о заключении договора добровольного страхования факторинга

Страхователь _____
(полное наименование; УНП (иной аналогичный номер); адрес места

нахождения; регистрационный номер в Едином государственном регистре; основной

вид деятельности (включая код вида деятельности по ОКЭД); банковские реквизиты)

В случае, когда юридическое лицо – страхователь было создано путем реорганизации существовавшего ранее юридического лица, указать дополнительно следующие сведения до реорганизации: полное наименование; регистрационный номер в Едином государственном регистре; УНП; форма реорганизации; дата реорганизации.

СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТОРЕ

Наименование _____

Форма собственности _____

Юридический адрес _____

Адрес местонахождения _____

Телефон _____

Электронная почта _____

Банковские реквизиты _____

ФИО руководителя _____
Период деятельности _____
Является ли кредитор аффилированным лицом страхователя и (или)
должника _____
Сведения о финансовом положении кредитора (если имеются) _____

СВЕДЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ФАКТОРИНГА

Номер договора факторинга № _____
дата заключения « ____ » _____ 20__ г.
Срок действия договора факторинга: с _____ по _____ в днях _____
Общая сумма финансирования _____
Сумма денежных обязательств по уступленным (уступаемым) денежным
требованиям _____
Предельный размер единовременной задолженности _____
Страховая сумма определяется:
 исходя из установленного страховщиком страхователю кредитного
лимита на должника и размера уступленного денежного требования
согласно договору факторинга;
 исходя из установленного страховщиком страхователю кредитного
лимита на должника и предельного размера уступаемых денежных
требований согласно договору факторинга.

СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРАКТЕ

Номер контракта № _____ дата заключения « ____ » _____ 20__ г.
Поставляемые товары (работы, услуги) _____
Срок действия экспортного контракта: с _____ по _____
Общая сумма контракта _____
Авансовый платеж _____
Условия оплаты _____
(детали отсрочки платежа и обеспечения (при наличии)) _____
Запрашиваемый кредитный лимит _____

СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНИКЕ

Наименование _____
Форма собственности _____

Регистрационный номер (ИНН, ОГРН, БИН и т.п.) _____

Юридический адрес _____

Адрес местонахождения _____

Телефон _____

Электронная почта _____

Банковские реквизиты _____

ФИО руководителя _____

Период деятельности _____

Является ли должник аффилированным лицом кредитора и (или)
страхователя _____

Сведения о финансовом положении должника (если имеются) _____

СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ

(при наличии)

Наименование _____

Форма собственности _____

Регистрационный номер (ИНН, ОГРН, БИН и т.п.) _____

Юридический адрес _____

Адрес местонахождения _____

Телефон _____

Электронная почта _____

Банковские реквизиты _____

ФИО руководителя _____

Период деятельности _____

Является ли поручитель аффилированным лицом страхователя и (или)
должника _____

Сведения о финансовом положении поручителя _____

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКА

1. Вид договора факторинга:

- открытый факторинг;
- скрытый факторинг;
- с правом обратного требования (регресса);
- без права обратного требования (регресса).

2. Наличие у страхователя в размере суммы, принимаемой на страхование, обеспечения исполнения обязательств в виде поручительства по договору факторинга:

да; нет.

3. Договор факторинга с правом регресса заключается с кредитором:

первый раз;

второй раз либо на дату подачи заявления о заключении договора страхования уже действует от года до двух лет включительно;

третий раз и более; либо на дату подачи заявления о заключении договора страхования уже действует более двух лет; либо заключается второй раз, если предыдущий договор факторинга с правом регресса действовал более двух лет.

Примечание: данный пункт заявления заполняется только в случае, если по предыдущим, а также по действующему на дату подачи заявления о заключении договора страхования договору факторинга с правом регресса все обязательства по регрессу исполнены (исполняются) кредитором своевременно и в полном объеме.

4. Наличие случаев несвоевременного исполнения кредитором своих обязательств по регрессу (да/нет) _____

Если да, то указать период просрочки:

до 30 календарных дней включительно;

свыше 30 календарных дней до 90 календарных дней включительно;

свыше 90 календарных дней.

5. Экспортный контракт на условиях отсрочки платежа с данным должником заключается:

первый раз;

второй раз либо на дату подачи заявления о заключении договора страхования уже действует от года до двух лет включительно;

третий раз и более; либо на дату подачи заявления о заключении договора страхования уже действует более двух лет; либо заключается второй раз, если предыдущий экспортный контракт на условиях отсрочки платежа с данным контрагентом действовал более двух лет.

Примечание: данный пункт заявления заполняется только в случае, если по предыдущим, а также по действующему на дату подачи заявления о заключении договора страхования экспортному контракту на условиях отсрочки платежа все обязательства по ранее осуществленным отгрузкам, срок исполнения обязательств по которым наступил, исполнены должником своевременно и в полном объеме.

6. Наличие случаев невыполнения должником своих обязательств по предыдущим аналогичным экспортным контрактам, заключенным с кредитором, за последние 2 года (да/нет) _____

7. Порядок уплаты страхового взноса:

единовременно в два срока ежеквартально ежемесячно
иной порядок (указать) _____

8. Задолженность у должника перед кредитором и (или) страхователем на текущую дату:

отсутствует существует и приводится ниже

	Валюта и сумма	Дата причитающегося платежа (укажите по каждому обязательству)
Текущая задолженность		
Просроченная задолженность		

9. Заявляемые на страхование риски:

политические коммерческие политические и коммерческие

К заявлению прилагаются следующие документы:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

В отношении работников (участников, учредителей, собственников имущества) страхователя и (или) лиц, действующих от имени страхователя на основании доверенности, участвующих (участвовавших) в инвестировании, проводилась (проводится) проверка правоохранительными органами в течение последних пяти лет в связи с нарушением законодательства о борьбе с коррупцией:

ДА (страхователь должен предоставить страховщику подробную информацию);
 НЕТ.

С Правилами страхования ознакомлен и согласен. Полноту и достоверность изложенных в настоящем заявлении сведений подтверждаю.

На передачу информации, содержащейся в настоящем заявлении и других представленных документах (включая финансовую отчетность), для целей дальнейшего перестрахования риска (в том числе за пределами Республики Беларусь) по заключаемому договору страхования согласен.

Руководитель

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение 3 к Правилам №15
добровольного страхования
факторинга

БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛГОССТРАХ»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ
по добровольному страхованию факторинга

Страхователь _____

Номер договора страхования _____

Дата заключения « ____ » _____ 20__ г.

Получено _____
(должность, ФИО работника страхователя)

_____ (наименование должника)

не исполнил денежное обязательство, вытекающее из экспортного
контракта _____,
уступленное в соответствии с договором факторинга

Сумма убытка (неисполненного денежного обязательства):

Причины возникновения страхового случая:

банкротство

Прилагаем следующие документы, подтверждающие неоплату денежных
обязательств по уступленным денежным требованиям после окончания
срока оплаты, из-за банкротства:

неплатежеспособность, политические риски

Прилагаем следующие документы, подтверждающие неоплату денежных
обязательств по уступленным денежным требованиям из-за временной
неплатежеспособности, по прошествии периода ожидания _____ дней:

Информация о реализации страхователем обратного права требования (регресса) к кредитору (при его наличии):

Меры, принятые по предотвращению страхового случая и сокращению размера убытка:

Документы, подтверждающие принятые меры:

По заявленному случаю возникновения убытка компетентными органами и (или) организациями проводится проверка либо возбуждено уголовное дело по факту правонарушений действий (бездействия) работников страхователя (кредитора): _____ (да/нет)

Руководитель

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение 4 к Правилам №15
добровольного страхования
факторинга

БЕЛОРУССКОЕ РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ «БЕЛГОССТРАХ»

АКТ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ № _____

Страхователь _____

Номер договора страхования _____

Дата заключения « ____ » _____ 20__ г.

Срок действия договора страхования _____

Объект страхования _____

Страховая сумма _____

Настоящий акт составлен _____

(должность, ФИО работника страховщика)

на основании заявления страхователя от « ____ » _____ 20__ г.

Проверкой установлено, что _____

(наименование должника)

не исполнил денежное обязательство, вытекающее из экспортного
контракта _____,

уступленное в соответствии с договором факторинга

Сумма убытка (неисполненного денежного обязательства):

Причины наступления страхового случая:

Факт наступления страхового случая подтверждается следующими документами:

1. _____
2. _____
3. _____

Страхователем были приняты меры по предотвращению страхового случая и сокращению размера убытка:

Информация о реализации страхователем обратного права требования (регресса) к кредитору (при его наличии):

Расчет страхового возмещения

Исполнитель _____

(подпись)

(ФИО)

Решение о выплате

Подлежит выплате _____

(цифрами и прописью)

В выплате отказано _____

(указать причину)

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Сведения о выплате

Страховое возмещение выплачено « ____ » _____ 20__ г.

Документ _____

Главный бухгалтер _____

_____ (подпись)

_____ (ФИО)