

ПРАВИЛА № 53
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК
И ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКОВ

(утверждены генеральным директором Белгосстраха 31.01.2014, согласованы
Министерством финансов Республики Беларусь 24.02.2014 №179, в новой
редакции, утвержденной приказом Белгосстраха
от 18.06.2024 №27-пр, с изменениями и дополнениями от 06.08.2024 №32-пр,
от 14.03.2025 №5-пр, от 14.05.2025 №14-пр)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с законодательством и на основании настоящих Правил №53 добровольного страхования рисков, связанных с использованием банковских платежных карточек и электронных кошельков (далее – Правила), Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования рисков, связанных с использованием банковских платежных карточек и электронных кошельков (далее – договоры страхования), с лицами, указанными в пункте 4 настоящих Правил (далее – страхователи).

2. Основные термины, понятия и их определения, используемые в настоящих Правилах:

банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету субъекта платежных правоотношений для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством;

основная карточка – расчетная (дебетовая) или кредитная карточка, держателем которой является владелец счета, соответствующего данной банковской карточке;

дополнительная карточка – расчетная (дебетовая) или кредитная карточка, выдаваемая дополнительно к основной карточке, держателем которой является третье лицо, не являющееся владельцем счета, но имеющее предоставленное владельцем право распоряжения средствами, учитываемыми на счете в полном или ограниченном объеме;

дебетовая банковская платежная карточка – карточка, с использованием которой платежная операция инициирования платежа, операция выдачи наличных денежных средств осуществляются в пределах доступного для использования остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта;

кредитная банковская платежная карточка – карточка, с использованием которой платежная операция инициирования платежа,

операция выдачи наличных денежных средств осуществляются в пределах кредита (за исключением овердрафтного кредита), выданного в соответствии с заключенным кредитным договором;

виртуальная банковская платежная карточка – карточка, эмиссия которой осуществляется без использования заготовки карточки;

реквизиты банковской платежной карточки – номер, срок действия карточки, имя и фамилия её держателя, код CVV/CVC;

бесконтактный платеж – проведение операции по оплате товаров (услуг), при которой передача информации о платеже осуществляется посредством технологии NFC с использованием портативного устройства для проведения идентификации плательщика путем введения персонального кода либо дактилоскопического сенсора;

технология NFC («near field communication») (коммуникация ближнего поля) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между портативными устройствами, находящимися на небольшом расстоянии;

портативное устройство – переносная беспроводная техника, аппаратура, оборудование, приборы, технические характеристики которых позволяют использовать их удаленно от помещений и беспрепятственно перемещаться с ними. В соответствии с настоящими Правилами к портативным устройствам относятся ноутбуки, планшеты, мобильные устройства, смарт-часы, платежные кольца и браслеты;

электронный кошелек – пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера или иного технического устройства, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ;

предоплаченная карточка – вид электронного кошелька, при использовании которого операции с электронными деньгами осуществляются в программно-технической инфраструктуре для осуществления операций при использовании банковских платежных карточек, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платежных систем на основе использования банковских платежных карточек;

платежный инструмент – средство на электронном, бумажном либо ином виде носителя информации, позволяющее пользователю платежных услуг создавать и передавать платежные указания (платежные инструкции) посредством программных и (или) программно-технических средств, на основании или при использовании которых инициируется платеж;

клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, заключившие с банком-эмитентом договор на оказание платежных услуг;

держатель банковской платежной карточки – клиент, являющийся физическим лицом, или физическое лицо, использование карточки которым осуществляется в силу полномочия, предоставленного в установленном законодательством порядке;

владелец электронного кошелька – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, которым открыты электронные кошельки;

денежные средства – белорусские рубли и (или) иностранная валюта в наличной и безналичной формах, в том числе электронные деньги;

электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при проведении платежей в пользу как лица, выпустившего в обращение данные единицы стоимости, – эмитента электронных денег, так и иных субъектов платежных правоотношений, а также выражающие сумму обязательств эмитента электронных денег по возврату денежных средств любому субъекту платежных правоотношений при предъявлении таких единиц стоимости;

банк-эмитент – банк, иностранный банк, юридическое лицо-нерезидент, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющие эмиссию карточек. Эмиссия карточек осуществляется банками-эмитентами, являющимися резидентами, на основании выданного им специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

эмитент платежного инструмента – поставщик платежного инструмента в целях формирования и обработки (передачи на обработку) платежных указаний (платежных инструкций) плательщика;

эмитент электронных денег – поставщик электронных денег, осуществляющий эмиссию электронных денег;

счет клиента – банковский счет или счет, предназначенный для учета денежных средств, привлеченных во вклад (депозит), доступ к которым обеспечивается посредством использования дебетовой карточки;

счет по учету кредитов – счет, предназначенный для учета задолженности по кредиту, предоставляемому посредством использования кредитной карточки;

ПИН-код – персональный идентификационный номер, используемый банком-эмитентом при проведении аутентификации;

платежная операция – действие или совокупность действий, обеспечивающих осуществление платежа, в том числе инициирование платежа, прием платежа, передача на исполнение платежного указания (платежной инструкции), перевод денежных средств (электронных денег), списание необходимой суммы денежных средств со счета плательщика, зачисление денежных средств на счет получателя, открытый в финансовой организации, списание электронных денег из электронного кошелька, зачисление электронных денег в электронный кошелек, перевод денежных средств без открытия счета плательщику, направление информации по указанным действиям (деталям платежа);

использование банковской платежной карточки – осуществление держателем карточки (организацией торговли (сервиса), платежным агрегатором) с применением карточки либо ее реквизитов, в том числе посредством использования платежных инструментов, обеспечивающих эмиссию и использование карточки или использование карточки, а также применения платежных сервисов, действий (совокупности действий), в результате которых осуществляются платежные операции и (или) операции выдачи наличных денежных средств держателю карточки и (или) внесения наличных денежных средств держателем карточки и (или) держателю карточки оказываются информационные платежные и иные услуги;

использование электронных денег – перевод электронных денег держателем электронных денег из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек в рамках одной электронной платежной системы;

несанкционированное списание денежных средств со счета клиента и (или) по учету кредитов – списание денежных средств со счета клиента и (или) со счета по учету кредитов в результате неправомерных действий третьих лиц;

компрометация банковской платежной карточки – наличие (подозрение на наличие) у любого лица, не являющегося держателем банковской платежной карточки, сведений о реквизитах банковской платежной карточки и (или) иной информации, позволяющей незаконное использование лицом банковской платежной карточки, не являющимся держателем банковской платежной карточки, в случае утери, хищения, незаконного присвоения, несанкционированного использования банковской платежной карточки;

помещение банковской платежной карточки в стоп-лист (блокировка) – комплекс мер, выполняемых банком-эмитентом по

собственной инициативе или по инициативе держателя карточки с целью запрета использования карточки;

блокировка платежного инструмента – действие или совокупность действий, совершаемых с аутентификационными данными пользователя, в результате которых блокируются или удаляются аутентификационные данные пользователя и использование им платежного инструмента становится невозможным;

неправомерные действия третьих лиц – это противоправные действия третьих лиц, факт совершения которых установлен компетентным органом и за которые законодательством предусмотрена уголовная или административная ответственность;

третьи лица – физические лица, индивидуальные предприниматели или юридические лица, не являющиеся субъектами страхования.

3. Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель (потерпевший).

4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица независимо от организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, заключившие со страховщиком договор добровольного страхования и уплатившие (уплачивающие) по нему страховые взносы.

5. Договор страхования может быть заключен в пользу самого страхователя или иного лица – выгодоприобретателя.

Выгодоприобретателем является владелец счета клиента и (или) счета по учету кредитов, владелец электронного кошелька, имеющий основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении принятых на страхование банковских платежных карточек, счетов клиента, счетов по учету кредитов и электронных кошельков, в пользу которого заключен договор страхования.

Глава 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

6. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные:

6.1. с расходами, возникшими при использовании страхователем или иным названным в договоре выгодоприобретателем банковской платежной карточки или электронного кошелька;

6.2. с несанкционированным списанием (снятием) денежных средств со счета клиента, счета по учету кредитов;

6.3. с утратой товаров, приобретенных и оплаченных с использованием банковской платежной карточки или электронного

кошелька;

6.4. с расходами по ведению в судебных органах дел в связи с наступлением страхового случая (далее – судебные расходы).

7. Договор страхования может быть заключен в отношении банковских платежных карточек, счетов клиента, счетов по учету кредитов и электронных кошельков.

В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются банковские платежные карточки (основные и дополнительные дебетовые, кредитные, виртуальные), счета клиента, счета по учету кредитов и электронные деньги в электронных кошельках (на предоплаченных карточках).

8. Страхованием покрываются убытки, за исключением упущенной выгоды, возникшие в результате наступления страхового случая, при использовании банковских платежных карточек, электронных денег в электронных кошельках, а также понесенные страхователем (выгодоприобретателем) судебные расходы (издержки) в связи с наступлением страхового случая.

9. Не принимаются на страхование карточки, которые могут приобретаться страхователем (выгодоприобретателем) при получении дебетовых или кредитных карточек, для оплаты или предоставления скидок в различных сферах обслуживания, не связанные с доступом к счету клиента.

10. Страховым случаем является утрата или повреждение имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре страхования выгодоприобретателя, повлекшие возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю), а также возместить судебные расходы (издержки) страхователя (выгодоприобретателя), понесенные в период действия договора страхования в результате:

10.1. утраты банковской платежной карточки либо её реквизитов вследствие:

10.1.1. утери;

10.1.2. хищения в результате неправомерных действий третьих лиц (кражи, грабежа, разбоя, вымогательства, мошенничества);

10.1.3. случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п.;

10.1.4. неисправной работы банкомата, платежно-справочного терминала самообслуживания;

10.1.5. компрометации;

10.2. несанкционированного списания денежных средств со счета клиента либо счета по учету кредитов, электронных денег с электронного

кошелька в результате получения третьими лицами наличных денежных средств:

10.2.1. из банкомата либо в отделении банка, когда в результате насилия или под угрозой применения насилия в отношении себя или своих близких страхователь (выгодоприобретатель) был вынужден передать свою банковскую платежную карточку и (или) сообщить третьим лицам ПИН-код своей банковской платежной карточки, сообщить третьим лицам аутентификационные данные, посредством которых возможно получение доступа к счету либо электронному кошельку, либо был вынужден передать или предоставить доступ третьим лицам к платежному инструменту (портативному устройству и (или) программно-техническому устройству), обеспечивающему доступ к электронным деньгам;

10.2.2. из банкомата с использованием ПИН-кода к утраченной (утерянной или похищенной в результате неправомерных действий третьих лиц) банковской платежной карточке;

10.2.3. в отделении банка и (или) оплаты товаров (работ, услуг) с использованием банковской платежной карточки путем подделки (копирования) подписи держателя банковской платежной карточки на платежных документах.

Страховое покрытие по рискам, предусмотренным настоящим пунктом, предоставляется в течение 48 часов, предшествующих моменту уведомления банка-эмитента о произошедшем событии и блокировке (помещения в стоп-лист) банковской платежной карточки, уведомления эмитента электронных денег и блокировке (помещения в стоп-лист) предоплаченной карточки;

10.3. незаконного использования банковской платежной карточки работниками организаций, принимающих банковские платежные карточки в качестве оплаты за товары (работы, услуги);

10.4. несанкционированного списания денежных средств:

10.4.1. со счета клиента и (или) счета по учету кредитов посредством использования третьими лицами поддельной банковской платежной карточки, а также электронных денег с электронного кошелька, включая мошеннические транзакции, осуществляемые с применением методов получения информации от клиента путем мошеннических действий либо доступа к платежному инструменту (портативному устройству и (или) программно-техническому устройству), обеспечивающему доступ к электронным деньгам (в том числе фишинг, скимминг, фарминг, кардинг и пр.);

10.4.2. путем противоправного завладения третьими лицами портативным устройством, принадлежащим страхователю

(выгодоприобретателю), которым обеспечен доступ к банковской платежной карточке и (или) электронному кошельку, в том числе осуществление посредством портативного устройства бесконтактного платежа либо платежной операции;

10.4.3. по причине воздействия вредоносного программного обеспечения, установленного на портативное устройство страхователя (выгодоприобретателя), используемого для проведения транзакций с вводом информации о банковской платежной карточке, счете клиента, счете по учету кредитов или электронном кошельке;

10.5. хищения у страхователя (выгодоприобретателя) наличных денежных средств, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в банкомате либо в банковском учреждении по банковской платежной карточке или с использованием реквизитов доступа к электронному кошельку, если такое хищение совершено в результате неправомерных действий третьих лиц в течение 2 (двух) часов с момента снятия наличных денежных средств.

Возмещение выплачивается при условии предоставления страхователем (выгодоприобретателем) документа, подтверждающего факт снятия наличных денежных средств по банковской платежной карточке и (или) электронному кошельку в банкомате либо в банковском учреждении не ранее, чем за 2 (два) часа до хищения с указанием суммы снятых наличных денежных средств;

10.6. хищения в результате неправомерных действий третьих лиц официальных документов (паспорта, водительского удостоверения и т.п.), ключей, находившихся у держателя банковской платежной карточки вместе с похищенной банковской платежной карточкой;

10.7. утраты товаров, приобретенных держателем банковской платежной карточки либо владельцем электронного кошелька и оплаченных с их использованием в результате неправомерных действий третьих лиц.

Страховщик не возмещает убытки, причиненные в результате хищения товара позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней после приобретения и оплаты товара с использованием банковской платежной карточки либо электронного кошелька.

Страховщик также не возмещает убытки, причиненные в результате хищения товара без применения насилия (либо угрозы применения такого насилия) или хищения товара без незаконного проникновения в жилище, автотранспортное средство. При этом страховщик не возмещает убытки, причиненные в результате хищения товара, переданного на хранение третьим лицам;

10.8. иные неправомерные действия третьих лиц, не указанные в подпунктах 10.1.2, 10.2-10.7 настоящего пункта, следствием которых

стало совершение операций, несанкционированных держателем банковской платежной карточки, владельцем электронного кошелька, либо причинение иного ущерба, непосредственно связанного с платежными операциями при использовании банковской платежной карточки, счета клиента, счета по учету кредитов и (или) электронного кошелька.

11. Не признаются страховыми случаями и не подлежат возмещению:

11.1. убытки и (или) расходы по причине естественного износа банковской платежной карточки;

11.2. убытки и (или) расходы по перевыпуску застрахованной банковской платежной карточки в связи с утратой ПИН-кода страхователем (выгодоприобретателем);

11.3. убытки и (или) расходы по утрате, гибели или повреждению портативного устройства, принадлежащего держателю карточки и (или) владельцу электронного кошелька, к учетной записи которого были подключены застрахованная банковская платежная карточка и (или) электронный кошелек, за исключением случаев, указанных в подпункте 10.7 пункта 10 настоящих Правил;

11.4. убытки и (или) расходы, по которым страхователь (выгодоприобретатель) получил возмещение от других лиц;

11.5. убытки и (или) расходы в результате сбоя в программных комплексах банка, платежных сервисах;

11.6. убытки и (или) расходы в результате несанкционированного доступа к счету или к электронному кошельку третьих лиц, произошедшего после подачи заявления в банк о блокировке карточки, уведомления эмитента электронных денег.

12. Страховщик не несет ответственности за все операции по банковской платежной карточке, совершенные после извещения клиентом банка-эмитента о факте утраты (утери, хищения) банковской платежной карточки либо после извещения эмитента электронных денег о факте утраты (утери, хищения) предоплаченной карточки.

13. Договор страхования действует на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

Глава 3. СТРАХОВАЯ СУММА

14. Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования.

Страховая сумма в договоре страхования устанавливается в

белорусских рублях.

15. По соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения с целью увеличения страховой суммы. Дополнительная страховая премия в этом случае рассчитывается в соответствии с пунктом 21 настоящих Правил.

16. Если по договору страхования производилась страховая выплата, то договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре страхования, и произведенной страховой выплатой.

Глава 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

17. Размер страховой премии по каждому застрахованному объекту рассчитывается исходя из размера страховой суммы и базовых страховых тарифов (Приложение 1 к настоящим Правилам) с применением корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом страховщика.

18. Страховая премия уплачивается в белорусских рублях в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок действия договора страхования либо по соглашению сторон в рассрочку.

19. При единовременной уплате страховая премия по договору страхования уплачивается страхователем не позднее дня, предшествующего дню вступления договора страхования в силу.

Уплата страховой премии по договору страхования в рассрочку может предусматриваться только при сроке действия договора страхования 1 год.

20. При уплате страховой премии по договору страхования в рассрочку первая ее часть в размере не менее 1/12 годовой страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования.

Оставшиеся части страховой премии уплачиваются таким образом, чтобы оплата по договору с начала срока его действия составляла не менее 2/12, 3/12, и т.д. до 12/12 годовой страховой премии, соответственно, за каждые два, три и т.д. месяца срока действия договора страхования и осуществлялась не позднее последнего дня каждого оплаченного периода.

21. Дополнительная страховая премия по внесенным изменениям в договор страхования в связи с увеличением страховой суммы уплачивается единовременно и рассчитывается по формуле:

$$D = (S2 - S1) / 100 \times T \times N / M, \text{ где:}$$

- D – дополнительная страховая премия;
- S1 – первоначальный размер страховой суммы;
- S2 – размер увеличенной страховой суммы;

- Т – страховой тариф по договору страхования;
N – оставшийся срок действия договора страхования (в днях);
M – срок действия договора страхования (в днях).

22. Днем уплаты страховой премии (ее части) по договору страхования считается:

22.1. при безналичных расчетах:

22.1.1. при уплате наличными денежными средствами через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег – день совершения расчетной (кассовой) операции по приему наличных денежных средств отделением банка или иного учреждения, осуществляющего перевод денег в пользу страховщика (его представителя);

22.1.2. при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек, в том числе в виде платежей, осуществляемых посредством системы оплаты ЕРИП – день совершения операции, подтверждением которой служит карт-чек или иной документ, подтверждающий списание средств со счета страхователя.

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с подпунктами 22.1.1 и 22.1.2 настоящего пункта день уплаты страховой премии (день совершения операции, использования платежной карточки) должен документально подтверждаться страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком не позднее 10-го числа, следующего за месяцем уплаты;

22.1.3. в остальных случаях (в том числе при неподтверждении документально дня уплаты при безналичных расчетах в соответствии с подпунктами 22.1.1 и 22.1.2 настоящего пункта) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

22.2. при наличных платежах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика либо его представителю по документам установленной законодательством формы.

23. В случае неуплаты очередной части страховой премии по договору страхования в установленный договором страхования срок страховщик вправе при наличии письменных обязательств о погашении просроченной части страховой премии предоставить возможность страхователю до истечения одного месяца после оплаченного периода уплатить просроченные (не уплаченные в установленный срок) части страховой премии. При этом страхователь не освобождается от уплаты очередной части страховой премии за предоставленный период отсрочки.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

Договор страхования заключается в письменной форме на основании устного заявления страхователя-физического лица, либо письменного заявления страхователя-юридического лица или индивидуального предпринимателя (по форме, определенной страховщиком), либо на основании письменного предложения страховщика заключить договор страхования о добровольном страховании рисков, связанных с использованием банковских платежных карточек и электронных кошельков, путем направления текстового документа (в том числе документа в электронном виде), принятого страхователем путем уплаты страховой премии (ее части) в срок, установленный в таком предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

25. Договор страхования может быть заключен на срок от 1 дня до 1 года включительно.

26. Договор страхования вступает в силу после уплаты страховой премии (ее соответствующей части) по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение одного месяца после ее уплаты, но не ранее дня, следующего за днем уплаты.

При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования.

27. Договор страхования может быть заключен путем составления одного текстового документа, включая документ в электронном виде (в том числе электронный документ), или путем обмена текстовыми документами, включая документ в электронном виде (в том числе электронный документ), 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.

Письменная форма договора добровольного страхования считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор страхования сделано путем направления текстового документа, включая

документ в электронном виде (в том числе электронный документ), принято страхователем путем уплаты страховой премии (ее части) в срок, установленный в предложении, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в предложении.

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

28. В случае заключения договора страхования путем составления одного документа договор страхования подписывается сторонами после уплаты страховой премии (первой ее части). При заключении договора страхования страхователю выдается договор страхования и Правила страхования, что удостоверяется записью в договоре страхования.

В случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи страховщик направляет страхователю письменное (электронное) уведомление о заключении договора страхования с приложением Правил страхования в течение 5 рабочих дней со дня документального подтверждения страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денег или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со страховщиком, уплаты страховой премии (ее первой части).

29. Для заключения договора страхования:

страхователь – физическое лицо сообщает:

номер (первые четыре и последние четыре цифры номера) банковской платежной карточки, срок ее действия (при его наличии), наименование платежной системы, наименование банка-эмитента;

номер счета клиента (счета по учету кредитов), срок его действия (при его наличии), наименование банка-эмитента;

номер электронного кошелька, срок его действия (при его наличии), наименование эмитента электронных денег;

страхователь-юридическое лицо или индивидуальный предприниматель указывает сведения о принимаемой на страхование банковской платежной карточке, счете клиента, счете по учету кредитов или электронном кошельке в заявлении юридического лица или индивидуального предпринимателя (по форме, определенной страховщиком).

30. В случае утраты договора страхования в период его действия страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования.

31. Договор страхования прекращается в случаях:

31.1. истечения срока его действия;

31.2. исполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

31.3. смерти страхователя (выгодоприобретателя) – физического лица, в пользу которого заключен договор страхования, кроме случаев, предусмотренных законодательством;

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

31.4. неуплаты страхователем очередной части страховой премии в установленные договором страхования сроки и размере, а в случае, указанном в пункте 23 настоящих Правил, – до истечения одного месяца после оплаченного периода (месяца) просроченной части страховой премии по договору страхования, если уплата страховой премии производится в рассрочку. Договор страхования прекращается со дня (в 00 часов 00 минут), следующего за периодом, предоставленным для уплаты просроченных частей страховой премии (т.е. по окончании одного месяца после оплаченного периода);

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

31.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

32. В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах 31.3, 31.5 пункта 31 настоящих Правил, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору страхования пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю (его наследникам в случае, указанном в подпункте 31.3 пункта 31 настоящих Правил) часть уплаченной страховой премии по договору страхования (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора страхования) пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора страхования до дня окончания срока оплаченного периода договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня подачи письменного заявления об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования. Часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$P_v = P_u - (P_p/M) \times N, \text{ где,}$$

P_v – часть страховой премии, подлежащая возврату,

P_u – страховая премия, фактически уплаченная,

P_p – страховая премия, подлежащая уплате по договору страхования (сумма к уплате общая),

M – срок действия договора страхования в днях,

N – срок фактического действия договора страхования в днях (срок,

в течение которого действовал договор страхования).

Днем прекращения договора страхования является день наступления события, указанного в подпунктах 31.3, 31.5 пункта 31 настоящих Правил, который должен быть документально подтвержден.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии по событиям, указанным в подпунктах 31.3, 31.5 пункта 31 настоящих Правил, если заявление об обстоятельствах, влекущих прекращение договора страхования, поступило в течение срока действия договора страхования.

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

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора страхования. При отказе страхователя от договора страхования страховщик возвращает часть уплаченной страховой премии по договору страхования (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но неурегулированного на день прекращения договора страхования) пропорционально времени, оставшемуся со дня расторжения договора страхования до дня окончания срока оплаченного периода договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора страхования.

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

35. За несвоевременный возврат страховой премии или ее части по договору страхования страховщик уплачивает пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, и в размере 0,1 процента юридическому лицу от суммы, подлежащей возврату.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

36. Страховщик имеет право:

36.1. проверять выполнение страхователем (выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

36.2. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с установлением причин, обстоятельств и определением размера причиненного вреда;

36.3. давать указания, направленные на уменьшение вреда,

являющиеся обязательными для страхователя (выгодоприобретателя);

36.4. требовать от выгодоприобретателя при предъявлении им требования о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им;

36.5. принимать такие меры, какие он считает необходимыми для уменьшения ущерба;

36.6. отсрочить страховую выплату в случаях, когда ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию страховщика, предъявленному в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим страховщиком (на основании запроса страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела в отношении страхователя (выгодоприобретателя) по факту наступления страхового случая – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу;

36.7. оспорить размер требований страхователя (выгодоприобретателя) в установленном законодательством порядке;

36.8. привлекать независимых экспертов для установления обстоятельств, характера и размера вреда;

36.9. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 56 настоящих Правил;

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

37. Страховщик обязан:

37.1. при заключении договора страхования путем составления одного документа, подписанного сторонами, приложить к договору страхования Правила, а в случае заключения договора страхования путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, – направить страхователю письменное (в электронном виде) уведомление о заключении договора страхования с приложением Правил страхования;

37.2. по случаям, признанным страховыми:

в установленные пунктом 44 настоящих Правил сроки составить акт о страховом случае;

произвести страховую выплату в срок, предусмотренный пунктом 54 настоящих Правил;

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

37.4. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами, договором страхования.

38. Страхователь имеет право:

38.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

38.2. подать заявление о внесении изменений в действующий договор страхования;

38.3. до истечения одного месяца после оплаченного периода уплатить просроченные части страховой премии без начисления пени или применения иной санкций в случаях, предусмотренных пунктом 23 настоящих Правил;

38.4. отказаться от договора страхования либо потребовать расторжения договора в связи с нарушением страховщиком настоящих Правил. В последнем случае страховщик в течение 5 рабочих дней со дня расторжения договора страхования возвращает страхователю (при отсутствии страховых выплат по договору страхования либо заявленного ущерба по страховому случаю, но не урегулированного на день расторжения договора страхования) путем безналичного перечисления на его счет (выдачи ему из кассы страховщика) уплаченные им суммы страховой премии по договору страхования;

38.5. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

38.6. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

39. Выгодоприобретатель имеет право:

39.1. получать информацию об изменении условий договора страхования;

39.2. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования.

40. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

40.1. своевременно уплачивать страховую премию по договору страхования либо ее части в размерах и сроки, предусмотренные договором страхования;

40.2. при заключении договора страхования в пользу выгодоприобретателя ознакомить его с правами и обязанностями по договору страхования;

40.3. передавать страховщику сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, в письменной форме либо средствами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений, либо вручением под расписку;

40.4. выполнять условия (правила) использования банковских платежных карточек, утвержденные банком-эмитентом, правила эмитента электронных денег;

40.5. не передавать банковскую платежную карточку другим лицам, держать в секрете ПИН-код, не представлять доступ к платежному инструменту (портативному устройству и (или) программно-техническому устройству), обеспечивающему доступ к электронным деньгам;

40.6. незамедлительно ставить в известность банк-эмитент об утрате (утере, хищении) банковской платежной карточки или информации, содержащейся на банковской платежной карточке, случаях незаконного (подозрительного) списания денежных средств и электронных денег с электронного кошелька.

41. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, страхователь (выгодоприобретатель) обязан:

41.1. принять все разумные и доступные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, при этом следовать указаниям страховщика, если таковые последуют;

41.2. не позднее 3 рабочих дней, как только стало известно, сообщить страховщику или его представителю о причиненном ущербе;

41.3. обратиться в соответствующие компетентные органы по данному случаю;

41.4. при утрате банковской платежной карточки в результате случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п. – предоставить страховщику справку банка-эмитента о повреждении банковской платежной карточки, а в случае термического повреждения банковской платежной карточки в результате пожара – заявить в органы МЧС;

41.5. при обнаружении расхождений между расходами, произведенными страхователем (выгодоприобретателем) с использованием банковской платежной карточки, остатком по счету клиента, расходами с использованием электронного кошелька при осуществлении платежных операций и остатком денежных средств (электронных денег) после осуществления платежной операции незамедлительно сообщить в эмитент платежного инструмента о случившемся и потребовать заблокировать платежный инструмент;

41.6. обеспечить страховщику, по его требованию, возможность проводить проверки обстоятельств, характера и размера причиненного вреда, представлять для этих целей необходимую информацию и документацию.

Глава 7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

42. Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) предоставляет страховщику все необходимые документы:

письменное заявление о выплате страхового возмещения с указанием причин, обстоятельств наступления страхового случая;

договор страхования;

копию документа, удостоверяющего личность;

документы, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая, обстоятельства и размер убытка и (или) понесенных расходов, в том числе:

42.1. по рискам, предусмотренным подпунктом 10.1 пункта 10 настоящих Правил, – справку банка-эмитента о стоимости изготовления новой банковской платежной карточки или стоимости восстановления прежней;

42.2. по рискам, предусмотренным подпунктами 10.2-10.4 пункта 10 настоящих Правил, – копию постановления (справки, заключения) о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела, а также выписку банка-эмитента со счета клиента или счета по учету кредитов с указанием реквизитов карты, выписку эмитента электронных денег с указанием реквизитов электронного кошелька о произведенных несанкционированных платежных операциях, суммы, времени и места снятия денежных средств;

42.3. по риску, предусмотренному подпунктом 10.5 пункта 10 настоящих Правил, – копию постановления (справки, заключения) о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела, а также выписку банка-эмитента со счета клиента или счета по учету кредитов, эмитента электронных денег с указанием последней транзакции, предшествующей хищению денежных средств;

42.4. по риску, предусмотренному подпунктом 10.6 пункта 10 настоящих Правил, – копию постановления (справки, заключения) о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела (в случае хищения официальных документов, ключей), а также документы (чеки, квитанции и т.п.), подтверждающие стоимость восстановления официальных документов (паспорта, водительского удостоверения и т.п.), изготовления дубликатов ключей или замков, необходимых для замены в случае хищения ключей;

42.5. по риску, предусмотренному подпунктом 10.7 пункта 10

настоящих Правил, – копию постановления (справки, заключения) о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела, а также документы (чеки, квитанции и т.п.), подтверждающие стоимость товаров и факт их приобретения и оплату с использованием банковской платежной карточки или электронного кошелька;

42.6. по риску, предусмотренному подпунктом 10.8 пункта 10 настоящих Правил, – копию постановления (справки, заключения) о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела, а также документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного страхователю (выгодоприобретателю) иными противоправными действиями третьих лиц, не перечисленными в подпунктах 10.1.2, 10.2-10.7 пункта 10 настоящих Правил;

42.7. по риску судебных расходов, произведенных страхователем (выгодоприобретателем) – документы, подтверждающие перечень и размер произведенных расходов;

42.8. при помещении банковской платежной карточки в стоп-лист – документ банка, подтверждающий блокирование карточки с указанием даты и времени блокирования, размера произведенных расходов по блокированию банковской платежной карточки, по рискам, предусмотренным пунктом 10 настоящих Правил.

43. Страховщик вправе самостоятельно запрашивать в соответствующих компетентных органах иные документы, необходимые для принятия решения о признании либо непризнании заявленного случая страховым.

44. Со дня получения всех необходимых документов и на их основании страховщик в течение 7 рабочих дней принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае (по форме, определенной страховщиком).

45. В случае признания заявленного случая страховым страховщик производит расчет суммы страхового возмещения.

Расчет страхового возмещения осуществляется по следующей формуле:

$$СВ = СУ - СДЛ, \text{ где}$$

СВ – сумма страхового возмещения,

СУ – сумма ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая,

СДЛ – суммы, полученные страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение ущерба от лиц, виновных в причинении ущерба, а также по другим видам страхования либо другим договорам страхования.

Рассчитанная сумма страхового возмещения ограничивается

установленной договором страхования страховой суммой.

46. Размер ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, рассчитывается как:

46.1. по рискам, предусмотренным подпунктом 10.1 пункта 10 настоящих Правил, – стоимость изготовления новой банковской платежной карточки или стоимость восстановления прежней банковской платежной карточки (восстановления магнитной полосы). Категория новой или восстановленной банковской платежной карточки не может быть выше определенной договором об использовании банковской платежной карточки (кредитным договором) категории;

46.2. по рискам, предусмотренным подпунктами 10.2-10.4 пункта 10 настоящих Правил, – сумма несанкционированно списанных денежных средств с банковской платежной карточки, счета клиента, счета по учету кредитов или электронного кошелька;

46.3. по риску, предусмотренному подпунктом 10.5 пункта 10 настоящих Правил, – сумма похищенных наличных денежных средств, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в банкомате или банковском учреждении по банковской платежной карточке или электронному кошельку;

46.4. по риску, предусмотренному подпунктом 10.6 пункта 10 настоящих Правил, – размер платы, взимаемой за выдачу официальных документов (паспорт, водительское удостоверение и т.п.) взамен похищенных; стоимость изготовления дубликатов ключей или замков, необходимых для замены в случае хищения ключей;

46.5. по риску, предусмотренному подпунктом 10.7 пункта 10 настоящих Правил, – стоимость приобретения товаров;

46.6. по риску, предусмотренному подпунктом 10.8 пункта 10 настоящих Правил, – документально подтвержденный ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю) иными противоправными действиями третьих лиц, не перечисленными в подпунктах 10.1.2, 10.2-10.7 пункта 10 настоящих Правил.

47. Определение суммы понесенных страхователем (выгодоприобретателем) судебных расходов производится на основании представленных страхователем (выгодоприобретателем) документов, подтверждающих размер фактически понесенных расходов.

48. Под судебными расходами понимаются судебные расходы страхователя (выгодоприобретателя) (государственная пошлина и издержки, связанные с рассмотрением дела в суде, установленные процессуальным правом страны рассмотрения спора).

49. В случае признания заявленного случая страховым в сумму ущерба включаются понесенные страхователем (выгодоприобретателем)

судебные расходы.

50. В сумму ущерба могут быть включены расходы за оформление справки (выписки по счету) банком при наличии подтверждающих документов с указанием суммы произведенных расходов, а также расходы по помещению банковской платежной карточки в стоп-лист.

51. Расчет страхового возмещения производится в белорусских рублях.

В случае выражения причиненного ущерба в иностранной валюте размер ущерба пересчитывается в белорусские рубли исходя из установленного Национальным банком Республики Беларусь официального курса белорусского рубля по отношению к валюте, в которой причинен ущерб, на дату страхового случая, подтвержденную документами компетентных органов. При этом, если в документах указывается не конкретная дата события, а определенный период, то в таких случаях днем наступления страхового случая признается последняя дата определенного периода.

Выплата страхового возмещения осуществляется в белорусских рублях.

52. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, страховщик удерживает всю оставшуюся сумму неуплаченной страховой премии по договору страхования (применение данного условия оговаривается в договоре страхования), в том числе просроченной части страховой премии.

53. Если на момент наступления страхового случая заключены договоры страхования с несколькими страховыми организациями в отношении одного объекта страхования, то страховое возмещение выплачивается страховщиком в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по рассматриваемому договору страхования к общей сумме страховых сумм по всем заключенным в отношении данного объекта договорам страхования.

54. Страховое возмещение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю) в течение 5 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае.

55. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случае:

55.1. наступления страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения; военных действий; гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства не предусмотрено иное; умысла страхователя (выгодоприобретателя).

Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного

имущества по распоряжению государственных органов;

55.2. если страхователь (выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

55.3. если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя.

56. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если страхователь (выгодоприобретатель) 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.

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

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

59. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

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

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

За просрочку в осуществлении страховой выплаты страховщик уплачивает страхователю (выгодоприобретателю) пеню за каждый день просрочки в размере 0,5 процента физическому лицу, в том числе

индивидуальному підприємця, і 0,1 процента юридическому лицу від сумми, підлягаючій виплаті.

Глава 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

62. Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем), не разрешенные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

Приложение 1
к Правилам №53
добровольного страхования
рисков, связанных с
использованием банковских
платежных карточек и
электронных кошельков

Глава 1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ (годовые)
(в процентах от страховой суммы)

банковская платежная карточка	0,25
электронный кошелек	0,25
счет клиента, счет по учету кредитов	0,7

Глава 2. РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ТАРИФА И
СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Страховой тариф по договору страхования рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа на соответствующие корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом страховщика.

Страховая премия рассчитывается по формуле:

$P = S \times T / 100$, где:

P – страховая премия,

S – страховая сумма,

T – рассчитанный страховой тариф.

Рассчитанный страховой тариф округляется до сотых согласно арифметическим правилам.