

Приложение №1
к Приказу Генерального директора ЗАО «ГУТА-Страхование»
от « 09 » 04 2013г. № 152

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ЗАО «ГУТА-Страхование»

В.Ф.Коршунов

04 2013года



П Р А В И Л А
страхования ответственности заемщика за неисполнение
или ненадлежащее исполнение обязательств
по кредитному договору

Москва, 2013

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	5
3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ	5
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ	5
5. СТРАХОВАЯ СУММА.....	6
6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	6
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	7
8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	7
9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	9
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	9
11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	12
12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между Закрытым акционерным обществом «ГУТА-Страхование», именуемым в дальнейшем «Страховщик», с одной стороны, и дееспособным физическим лицом, являющимся заемщиком по кредитному договору, обеспеченному ипотекой, по которому заемщик является залогодателем (далее по тексту – Кредитный договор), именуемым в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании Правил договор страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору (далее по тексту – Договор страхования) перед кредитором/залогодержателем по договору об ипотеке.

1.2. Правила разработаны в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

1.3. Выгодоприобретателем по заключенному в соответствии с Правилами Договору страхования является кредитор/залогодержатель по обязательству Страхователя, обеспеченному ипотекой, законный владелец закладной (далее по тексту – Выгодоприобретатель).

1.3.1. При переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав на закладную) замена Выгодоприобретателя по Договору страхования на нового держателя прав требования по Кредитному договору (законного владельца закладной), происходит в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

При этом датой замены Выгодоприобретателя считается дата передачи прав требования по Кредитному договору (передачи прав на закладную).

1.4. Для целей Правил используются следующие термины и определения:

1.4.1. Договор об ипотеке (далее по тексту – Договор об ипотеке) – соглашение, по которому одна сторона – залогодержатель – кредитор по Кредитному договору (Выгодоприобретатель), имеет право на удовлетворение своих денежных требований к должнику по Кредитному договору (Страхователю) из стоимости Предмета ипотеки другой стороны – залогодателя (Страхователя) преимущественно перед другими кредиторами должника, за изъятиями, установленными действующим законодательством РФ.

Правила применяются, если размер собственных средств Страхователя, направляемых на оплату по договору купли-продажи объекта ипотеки не менее 10%, если Договором страхования не установлено иное, от Действительной стоимости Предмета ипотеки, определяемой в порядке, установленном Договором страхования.

Договор об ипотеке подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством РФ, и вступает в силу с момента его государственной регистрации.

1.4.2. Предмет ипотеки (далее по тексту – Предмет ипотеки) – недвижимое имущество, являющееся жилым помещением, право собственности на которое зарегистрировано в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, передаваемое в залог по договору об ипотеке или залог которого возникает на основании федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона) и обеспечивающее исполнение обязательств по Кредитному договору.

1.4.3. Жилое помещение (далее по тексту - Жилое помещение) – изолированное (т.е. обособленное от других помещений, в том числе и нежилых) помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Жилищным кодексом РФ, другими федеральными законами). Как вид Жилого помещения в рамках Правил рассматриваются следующие объекты:

- жилой дом (с земельным участком, на котором расположен такой жилой дом) – индивидуально-определенное оконченное строительством здание, состоящее из комнат и помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с постоянным проживанием в этом здании и расположенное на земельном участке, с соответствующим разрешением на использование.
- квартира – структурно-обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного пользования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их постоянным проживанием в таком обособленном помещении.

1.4.4. Требование о погашении кредита (далее по тексту – Требование о погашении кредита) – требование, предъявляемое Выгодоприобретателем (Кредитором по Кредитному договору, законным владельцем закладной) Страхователю (должнику по Кредитному договору) о полном досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Страхователем Кредитного договора в части обязанности по возврату кредита и уплате начисленных процентов.

1.4.5. Остаток основного долга (далее по тексту – Остаток основного долга) – остаток суммы долга Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору без учета процентов за пользование кредитом, либо за неправомерное пользование чужими денежными средствами, а также без учета неустойки (штрафа, пени), а также иных расходов и издержек, уплата которых может быть обеспечена ипотекой.

1.4.6. Реализация Предмета ипотеки (далее по тексту – Реализация предмета ипотеки) – принудительная реализация Предмета ипотеки по требованию Залогодержателя в порядке, установленном Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Федеральным Законом «Об исполнительном производстве».

В рамках Правил Реализацией предмета ипотеки признается также факт приобретения (оставления за собой) Выгодоприобретателем (кредитором/залогодержателем) Предмета ипотеки, в соответствии с действующим законодательством.

1.4.7. Понятия, перечисленные выше, применяются для целей Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательными и нормативными актами или в соответствии с обычно принятым лексическим значением.

1.5. Договор страхования не заключается, если Предметом ипотеки по Договору об ипотеке выступает недвижимое имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в

соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном действующим законодательством РФ порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

1.6. Договор страхования, заключенный на основании Правил, должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ. При исполнении Договора страхования стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Правилами и положениями Договора страхования.

1.7. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с наступлением его ответственности перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита при недостаточности у Кредитора денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается Договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.3. Страховым случаем по Договору страхования, заключенному на основании Правил, является факт предъявления Выгодоприобретателем к Страхователю Требования о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке, при условии, что данное событие отвечает требованиям, установленным в п. 3.4 Правил.

3.4. Событие, указанное в п. 3.3 Правил, признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

3.4.1. Требование о погашении кредита предъявлено в течение срока действия Договора страхования, а сумма, вырученная от Реализации предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения этого требования в части Остатка основного долга;

3.4.2. Требование о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки, не связано с уплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, курсовой разницей, прочими косвенными расходами, а также возмещением упущенной выгоды.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Событие, указанное в п. 3.3 Правил, не является страховым случаем, если иное не предусмотрено Договором страхования, если оно наступило вследствие:

4.1.1. противоправных умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя (его работников), а также лиц, действующих по их поручению,

направленных на наступление страхового случая;

4.1.2. незаконных действий государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

4.1.3. обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых, при данных условиях обстоятельств (в том числе, стихийных бедствий: наводнений, бури, урагана, землетрясений и других природных явлений, которые можно отнести к стихийным бедствиям, и других обстоятельств, которые могут быть признаны обстоятельствами непреодолимой силы, кроме случая утраты Страхователем источников дохода по любым причинам);

4.1.4. утраты и/или повреждения Предмета ипотеки;

4.1.5. утраты и/или ограничения права собственности Страхователя на Предмет ипотеки;

4.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

4.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.2.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.2.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

4.3. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма – денежная сумма, которая установлена в соответствии с действующим законодательством РФ и (или) определена Договором страхования и исходя из которой рассчитывается размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Страховой суммой является определенная Договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется произвести страховую выплату в предусмотренном Правилами и Договором страхования порядке.

5.3. Страховая сумма устанавливается в Договоре страхования по соглашению сторон в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ и Правилами. При этом ее размер должен, удовлетворять условиям, указанным в Федеральном Законе «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой тариф является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы и учитывает характера страхового риска. Страховой тариф выражается в процентах от страховой суммы.

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик вправе применять утвержденные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

6.3. Страховая премия по Договору страхования уплачивается единовременно и днем уплаты премии, если иное не предусмотрено Договором страхования, считается день поступления средств на расчетный счет (в кассу) Страховщика.

6.4. Страховая премия уплачивается:

6.4.1. при безналичной форме уплаты – перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания Договора страхования (если иное не предусмотрено Договором страхования);

6.4.2. наличными деньгами – через кассу или представителя Страховщика при заключении Договора страхования (если иное не предусмотрено Договором страхования).

6.5. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика.

6.6. При страховании с указанием размеров страховых сумм и страховой премии в Договоре страхования в валютном эквиваленте, страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления), если Договором страхования не предусмотрено иное.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению сторон. При этом срок Договора страхования определяется исходя из срока действия Кредитного договора, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в случае уплаты Страхователем суммы страховой премии:

7.2.1. наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты соответствующей суммы Страховщику (его представителю);

7.2.2. при безналичной форме – с 00 часов дня, следующего за днем поступления соответствующей суммы на расчетный счет Страховщика.

7.3. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления Договора страхования в силу.

7.4. Действие Договора страхования оканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного как дата окончания Договора страхования.

7.5. В том случае, если вступление в силу Договора страхования, заключенного на условиях Правил, не связано с датой уплаты страховой премии, условиями Договора страхования может устанавливаться право Страховщика при определении размера страховой выплаты по Договору страхования зачесть сумму просроченной страховой премии, если страховой случай наступил до уплаты страховой премии, внесение которой просрочено.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме. Одновременно с заявлением Страховщиком могут быть запрошены у Страхователя следующие документы и сведения:

8.1.1. паспортные данные Страхователя;

8.1.2. данные о трудовой деятельности и доходах Страхователя;

8.1.3. копии документов, определяющих условия обязательства Страхователя, обеспеченного ипотекой (копия Кредитного договора или предварительные условия Кредитного договора);

8.1.4. документы, подтверждающие регистрацию права собственности и права залога на Предмет ипотеки в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;

8.1.5. отчет об оценке Предмета ипотеки;

8.1.6. информация обо всех известных Страхователю обстоятельствах, которые могут иметь существенное значение для оценки степени риска;

8.1.7. иные документы и сведения по требованию Страховщика.

8.2. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить в письменном заявлении Страховщику, которое является неотъемлемой частью Договора страхования, все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются, в частности, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования и в его письменном запросе и/или форме заявления на страхование.

8.3. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), запрошенных Страховщиком в форме заявления на страхование и/или ином письменном запросе и/или оговоренные Страховщиком в Договоре страхования, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.4. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право ознакомиться с состоянием Предмета ипотеки (по документам и путем осмотра), а при необходимости – организовать проведение соответствующей экспертизы.

8.5. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право при необходимости провести анализ (экспертизу) уровня платежеспособности Страхователя, при этом Страхователь обязан предоставить Страховщику такую возможность.

8.6. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

8.7. Несоблюдение письменной формы Договора страхования влечет его недействительность.

8.8. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимых для каждой из сторон, а также для Выгодоприобретателя. При этом все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

8.9. Условия, содержащиеся в Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя, если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил должно быть удостоверено записью в Договоре страхования.

8.10. Любые изменения к Договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат действующему законодательству РФ, Правилам, если эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика, подписью Страхователя, за исключением изменений, предусмотренных п. 1.3.1 Правил.

8.11. Если в течение срока действия Договора страхования произошли существенные изменения обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении договора страхования, то сторонами могут быть внесены изменения и дополнения в Договор страхования путем подписания соответствующего дополнительного соглашения к Договору страхования.

8.12. В Договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил не применяются в рамках заключаемого Договора страхования, не включаются в Договор страхования и/или не действуют в конкретных

условиях страхования при условии, что такие исключения не противоречат действующему законодательству РФ.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия;

9.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме;

9.1.3. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующими законодательством РФ, или отзыва лицензии, за исключением случая передачи страхового портфеля;

9.1.4. прекращения действия Договора страхования по решению суда – в 00 часов дня, указанного во вступившем в силу решении суда о прекращении действия Договора страхования;

9.1.5. в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9.2. Договор страхования может быть прекращен (расторгнут) досрочно по требованию Страхователя, который вправе отказаться от Договора страхования в любое время, уведомив об этом Страховщика, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении Договора страхования по основаниям, указанным в настоящем пункте, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

9.3. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении Договора страхования по основаниям, указанным в настоящем пункте, Страхователь имеет право на часть страховой премии пропорционально не истекшему сроку действия Договора, за вычетом нагрузки Страховщика.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами и условиями Договора страхования;

10.1.2. если иное не предусмотрено Договором страхования, после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов, перечисленных в п. 11.2 Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней принять и оформить соответствующим документом решение о признании или непризнании заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты или об отказе в страховой выплате;

10.1.3. если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня принятия соответствующего решения произвести страховую выплату, а в случае отказа в страховой выплате направить в указанный срок Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление о принятом решении;

10.1.4. соблюдать тайну страхования, а именно не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим

законодательством РФ и случая предоставления необходимого объема сведений по Договору страхования перестраховщику .

10.2. Страховщик имеет право:

10.2.1. проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем (Выгодоприобретателем), любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ;

10.2.2. запрашивать дополнительные сведения в порядке, предусмотренном Договором страхования и Правилами;

10.2.3. при необходимости, Страховщик имеет право запросить сведения, связанные со страховым событием у правоохранительных органов, банков, других организаций, учреждений и предприятий, располагающих информацией об обстоятельствах заявленного события, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления;

10.2.4. проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений Правил;

10.2.5. проверять состояние и стоимость Предмета ипотеки, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству РФ;

10.2.6. потребовать изменения условий Договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска в соответствии с законодательством;

10.2.7. Уведомить Выгодоприобретателя об изменении условий Договора страхования и/или досрочном прекращении Договора страхования;

10.2.8. принять решение об увеличении срока рассмотрения заявления о страховой выплате в случае:

10.2.8.1. возникновения споров о правомочности Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты – до момента представления необходимых доказательств;

10.2.8.2. если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя, его работников) или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению заявленного события, – до вступления в силу судебного решения по данному делу или прекращения уголовного дела;

10.2.9. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных п. 4.1 Правил.

10.3. Страхователь обязан:

10.3.1. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска) в соответствии с п. 8.2 Правил;

10.3.2. уплатить страховую премию в срок и размере, оговоренные в Договоре страхования;

10.3.3. принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению наступления события, имеющего признаки страхового случая, в том числе надлежащим образом исполнять обязательства по Кредитному договору;

10.3.4.

10.3.5. в случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своих уполномоченных лиц для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком;

10.3.6. информировать Страховщика о наличии аналогичных договоров страхования,

заключенных в отношении того же имущества и/или от тех же рисков с другими страховыми организациями (страховщиками);

10.3.7. в случае прекращения Кредитного договора, незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней, сообщить об этом Страховщику;

10.3.8. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока;

10.3.9. незамедлительно, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней, после того как ему стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска;

10.3.10. предоставить Страховщику согласие на обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение) своих персональных данных в целях заключения и исполнения Договора страхования, в том числе на передачу персональных данных Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

10.4.1. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая (предъявление Кредитором (Выгодоприобретателем) заемщику (Страхователю) Требования о погашении кредита), предусмотренного Договором страхования:

10.4.1.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о предъявлении Выгодоприобретателем судебного иска к Страхователю, основанного на Требовании о погашении кредита, уведомить способом, указанным в Договоре страхования, о его наступлении Страховщика. Вместе с уведомлением могут быть предоставлены, при наличии, копии искового требования или письменной претензии, определения/решения суда, извещения, вызова в суд или любых иных документов, полученных в связи с данным событием;

10.4.1.2. сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах, ходе и последствиях страхового случая, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий, а также документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая

10.4.1.3. сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии;

10.4.1.4. предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера ущерба;

10.5. Страхователь имеет право:

10.5.1. проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора страхования;

10.5.2. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной;

10.5.3. получить дубликат Договора страхования в случае его утраты. После выдачи дубликата никаких выплат по утраченному договору страхования не производится

10.5.4. Обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий Договора страхования;

10.5.5. Отказаться от Договора страхования в порядке, предусмотренном Разделом 9 Правил;

10.5.6. Требовать у Страховщика предоставления сведений о его лицензии и Правилах.

10.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

10.6.1. любое уведомление, направляемое в соответствии с Договором страхования, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем prepaid почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной или телексной связью;

10.6.2. уведомление, отправленное по факсу/телексу, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении;

10.6.3. все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу;

10.6.4. любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

10.7. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности, не противоречащие законодательству РФ.

11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. Страховая выплата определяется и выплачивается в размере и порядке, предусмотренными положениями Правил и Договора страхования.

11.2. Для принятия решения о возможности осуществления страховой выплаты и ее размере Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику пакет документов, включающий в себя:

11.2.1. письменное заявление на страховую выплату;

11.2.2. копию Договора страхования;

11.2.3. копию требования о погашении кредита

11.2.4. копию искового заявления Выгодоприобретателя и вступившее в силу решение суда.

11.2.5. документ, подтверждающий стоимость, по которой Выгодоприобретатель (залогодержатель) приобретает (оставляет за собой) Предмет ипотеки.

11.2.6. документы (их копии) подтверждающие факт несостоявшихся торгов Предмета ипотеки и определяющих стоимость, по которой Выгодоприобретатель (кредитор) приобретает (оставляет за собой) Предмет ипотеки

11.2.7. документы, подтверждающие размер кредитной задолженности (Остаток основного долга), а также начисленные, но не уплаченные проценты по Кредитному договору,

начисленные, но не уплаченные пени, штрафы на дату обращения к Страховщику;

11.2.8. в случае необходимости документы, подтверждающие размер полученных Выгодоприобретателем денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества (Предмета ипотеки) и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке; иные справки, счета и т.п.;

11.2.9. в случае необходимости документы (их копии) подтверждающие принятие мер, необходимых для предотвращения убытков Выгодоприобретателя и/или уменьшения их размера (в том числе документы подтверждающие проведение Выгодоприобретателем процедуры реструктуризации Кредитного договора);

11.2.10. другие документы, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая, размер убытков, причиненных Выгодоприобретателю, затребованные Страховщиком в письменном виде.

11.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, размер страховой выплаты определяется как разность между Остатком основного долга, установленным на дату предъявления Требования о погашении кредита, и денежными средствами, вырученными от Реализации предмета ипотеки;

11.4. В любом случае сумма страховой выплаты, ни при каких условиях, не может превысить установленный по Договору страхования размер общей страховой суммы.

11.5. При страховании в валютном эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка РФ на день страховой выплаты, если иной курс не установлен Договором страхования.

11.6. Страховая выплата производится путем безналичного перечисления денежных средств в рублях на расчетный счет Выгодоприобретателя.

11.7. Если на дату наступления страхового случая в отношении Страхователя действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, страховая выплата осуществляется пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования со Страховщиком к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем со страховыми организациями. Страховщик осуществляет выплату лишь в части, падающей на его долю по совокупной ответственности.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры по договору страхования разрешаются путем переговоров между заинтересованными лицами.

12.2. При недостижении согласия спор передается в суд в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

12.3. При решении спорных вопросов положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к Правилам.

и 10 % от стоимости заложенного имущества в программе В.

1.5. В сумму страхового возмещения может включаться разница между остатком основного долга и денежными средствами, вырученными от реализации предмета ипотеки.

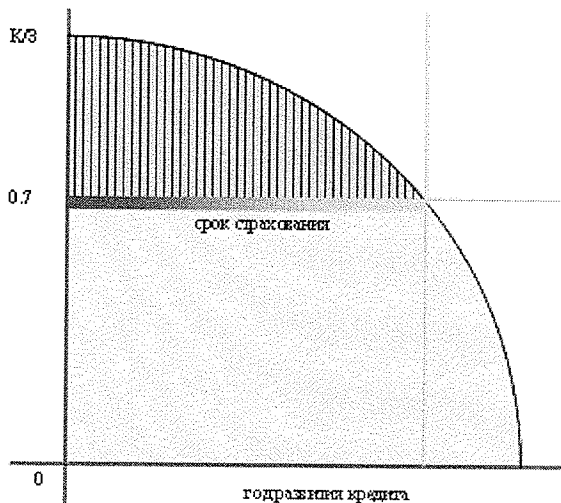


Рис. 1. Принципиальная схема страховых продуктов

1.6. Тарифы рассчитываются при условии уплаты единовременной премии при получении кредита и оформлении договора ипотеки.

1.7. Расчет страховых тарифов производится по договорам страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам ипотечного кредитования, в соответствии с которыми ипотечный кредит выдается в валюте Российской Федерации (рублях).

1.8. Для оценки вероятности наступления страхового события и ожидаемого размера убытка использовалась стохастическая имитационная модель ипотечного страхования АНО «НААЦ».

При оценке параметров модели используется статистика ОАО «АИЖК» (далее – АИЖК) по ипотечному кредитованию за период 2001-2009 гг. и по изменению стоимости жилья (средней стоимости квадратного метра жилья за I квартал 2002 г. – II квартал 2009 г.), а также зарубежная статистика по ипотечному кредитованию и рынку недвижимости: результаты исследования, основанные на данных по ипотечным кредитам Гонконгской ипотечной корпорации (НКМС) с периодом наблюдений с июля 2000 по сентябрь 2003 г.; результаты исследования, основанные на данных, предоставленных Waipen Group, по ипотечным кредитам и транзакциям с заложенным имуществом в штате Массачусетс за 20 лет (с 1987 г., более 1 млн. наблюдений), данные о динамике цен на недвижимость Федерального агентства жилищного финансирования и данные Бюро переписей США по индексу стоимости жилья постоянного качества (СQНPI).

1.9. Расчет тарифной ставки производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки и брутто-ставки.

1.10. Доля нагрузки в тарифной ставке составляет 50%.

Структура тарифной ставки: 50% - нетто-ставка, 48% - расходы на ведение дела, 2% прибыль.

Таблица 1. Страховые продукты по страхованию ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, обеспеченных ипотекой и страхования предпринимательского риска кредитора/заимодавца по ипотечному кредиту/займу.

Название продукта	Срок страхования		Страховое покрытие		
	до момента достижения коэффициентом K3 уровня	до момента достижения коэффициентом K3 уровня 80 %	остаток основного долга	начисленные, но неуплаченные проценты	ассоциированные расходы

	70 %				
Программа А	+		+	+	+
Программа Б		+	+	+	+
Программа В	+		+	+	+

2. Расчет базовых брутто-ставок.

2.1 Расчет нетто-тарифа

Алгоритм расчета страховых нетто-тарифов включает следующие шаги:

ШАГ 1.

В качестве параметров тарифной ячейки (факторов тарификации) используем коэффициент кредит/зalog и срок кредита. Принятые значения уровней факторов тарификации приведены в табл. 2, то есть страховой тариф рассчитываем для возможных комбинаций КЗ и СКД по условиям программы страхования.

Таблица 2. Факторы тарификации и их уровни

Группа	Фактор тарификации	Уровень фактора тарификации	
условия кредита	коэффициент кредит/зalog (КЗ)	(0,70; 0,75]	
		0,76	
		0,77	
		0,78	
		0,79	
		0,80	
		0,81	
		0,82	
		0,83	
		0,84	
		0,85	
		0,86	
		0,87	
		0,88	
		0,89	
		0,90	
		срок кредита по договору (СКД), год	(0; 10]
			(10; 15]
	(15; 20]		
	(20; 25]		
	(25; 30]		
	(26; 30]		

ШАГ 2.

Возможную реализацию изменения относительной стоимости отдельного объекта ипотеки (M_i) при расчете минимальных (максимальных) тарифов моделируем в виде процесса с нормально распределенными независимыми приращениями с постоянным коэффициентом вариации $V=0,4$ и средним значением, номинально возрастающим по экспоненте с показателем 0.05 (дополнительно см. п.п. 3.1-3.2), т.е.

$$M_i = \exp^{0.05^i}, \quad i \geq 0 \quad i - \text{год развития кредита} \quad (1)$$

В год получения кредита среднее значение стоимости жилья принято равным единице, что позволяет интерпретировать (1) как стоимость жилья по отношению к ее первоначальной стоимости

$$M_i = \overline{CЖ}_i, \quad (2)$$

где $\overline{CЖ}_0 = 1$ – среднее значение начальной стоимости жилья в год получения кредита; $\overline{CЖ}_i$ – среднее значение стоимости жилья в текущий год i развития кредита.

Параметры распределения приращений в i году рассчитываем по формулам:

$$\text{математическое ожидание} - E_i = \begin{cases} 0, & i = 0 \\ M_i - M_{i-1}, & i > 0, \end{cases} \quad (3)$$

$$\text{среднеквадратическое отклонение} - \sigma_i = \begin{cases} 0, & i = 0 \\ V \cdot \sqrt{M_i^2 - M_{i-1}^2}, & i > 0. \end{cases} \quad (4)$$

При расчете страховых тарифов учитываем падение стоимости жилья в кризисные периоды. Предполагаем, что экономические/жилищные кризисы происходят с постоянной периодичностью - через каждые 10 лет и глубиной $ГК=0,3$ (дополнительно см. п. 3.5), т.е. в год кризиса стоимость жилья снижается на 30% от своего текущего значения. Первый кризис происходит в случайный момент, равномерно распределенный от 1 до 10 лет, что имитирует равномерное заключение договоров ипотечного страхования в периоды между кризисами.

В кризисные годы стоимость жилья рассчитываем по формуле:

$$CЖ_i^* = CЖ_i \cdot (1 - GK). \quad (5)$$

ШАГ 3.

В качестве параметра, описывающего процесс погашения кредита аннуитетными платежами, используем остаточную задолженность по кредиту ($OЗ$), которую рассчитываем в номинальных ценах с учетом параметров тарифной ячейки, включая размер кредита в долях от стоимости жилья ($KЗ$) и срок кредита ($СК$), а также процентной ставки по ипотечному кредиту ($ПСК = 0,20$):

$$OЗ_i = OЗ_{i-1} \cdot (1 + ПСК) - A, \quad i = 1, \dots, СК, \quad (6)$$

где A – ежегодный аннуитет, который рассчитывают по формуле

$$A = KЗ \cdot \frac{ПСК}{1 - (1 + ПСК)^{-СК}}; \quad (7)$$

$СК$ – фактический срок кредита (рассчитываем с учетом возможности досрочного погашения кредита), $СК \leq СКД$.

Средний фактический срок уплаты взносов $\overline{СК}$ при досрочном погашении кредита рассчитываем по формуле

$$\overline{СК} = \frac{\ln(A^*) - \ln(KЗ \cdot ((1 - СПД)^{-1} - (1 + ПСК)) + A^*)}{\ln(1 + ПСК) \cdot (1 - СПД)}, \quad (8)$$

$$\text{где } A^* = KЗ \cdot \frac{ПСК}{1 - (1 + ПСК)^{-СКД}}; \quad (9)$$

$СПД$ – средняя скорость досрочного погашения кредита ($СПД = 0,07$).

Предполагаем, что фактический срок кредита $СК$ распределен на интервале $(0, СКД)$ по усеченному нормальному закону со средним равным $\overline{СК}$ и среднеквадратическим отклонением $\frac{\overline{СК}}{3}$, т.е.

$$СК \sim N\left(\overline{СК}, \frac{\overline{СК}}{3}\right). \quad (10)$$

Учет просрочек выплат проводим следующим образом. Для каждого года развития кредита определяем наличие просрочек выплат по кредиту (вероятность наступления просрочки более месяца по данным АИЖК составляет 5,1%), время ее наступления и длительность. Распределение длительности и время наступления просрочек оценивались по данным АИЖК и приведены в табл. 3 и 4 (дополнительно см. п. 3.3).

Таблица 3. Распределение времени наступления просрочки, год

Частота	0,20	0,42	0,28	0,07	0,02	0,01
Год начала просрочки	1	2	3	4	5	6

Таблица 4. Распределение длительности просрочки

Длительность просрочки, квартал	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	5 кв.	6 кв.	7 кв.	8 кв.
Частота	0,27	0,20	0,16	0,12	0,09	0,07	0,05	0,04

В итоге по кредиту имеем два параметра, округлённые до целого числа лет: год начала просрочки и длительность просрочки.

Во время просрочки ($ГНП + 1 \leq i \leq ГНП + ДП$), задолженность по кредиту полагаем, что $OZ_i = OZ_{ГНП}$, а после ее завершения процесс погашения кредита аннуитетными платежами возобновляют. Размер ежегодного аннуитета рассчитываем по формуле

$$A = OZ_{ГНП} \cdot \frac{ПСК}{1 - (1 + ПСК)^{-(СК - ГНП - ДП)}}, \quad (11)$$

где $ДП$ – длительность просрочки;

$ГНП$ – год начала просрочки платежа по кредиту.

ШАГ 4.

Рассчитываем ожидаемое значение убытка при одновременном наступлении двух событий:

(а) стоимость недвижимости опустилась ниже остаточной задолженности по кредиту,

т.е.

$$OZ_i > UC \cdot CJ_i, \quad (12)$$

где UC – коэффициент уменьшения стоимости залогового имущества при стресс-продаже

($UC = 0,75$), и

(б) произошел дефолт заемщика.

Примечание: Под дефолтом заемщика понимается просрочка аннуитета на более, чем три месяца (90 дней).

Процесс моделирования первого события фактически осуществляют на шаге 3. С этой целью фиксируют сам факт наступления события, а также определяют Δ_i – нормированную разницу между текущей стоимостью жилья и задолженностью по кредиту в год получения кредита, равную

$$\Delta_i = \frac{CJ_i - OZ_0}{OZ_0}, \quad i = 1, \dots, СК. \quad (13)$$

Вероятность наступления убытка в зависимости от года развития кредита $i \geq 1$, коэффициента кредит/залог и величины Δ_i оцениваем по формуле

$$P_i = \begin{cases} \frac{9.7341 \cdot (i - lag_i)^{1.8437} \cdot \exp^{-1.1786 \cdot (i - lag_i)}}{100} \cdot \psi(\Delta_i), & OZ_i > UC \cdot CJ_i \\ 0, & OZ_i \leq UC \cdot CJ_i. \end{cases} \quad (14).$$

Первый множитель соответствует кривой Херла - применяемой в ипотечном страховании функции, характеризующей зависимость наступления дефолта заемщика от периода развития кредита, а второй $\psi(\Delta_i)$ – корректирующий множитель, зависящий от соотношения текущей стоимости жилья и задолженностью по кредиту в год получения кредита (дополнительно см. п. 3.4).

$$\psi(\Delta_i) = 1.5 \cdot \exp^{-0.027 \cdot \Delta_i}. \quad (15)$$

lag_i - временной лаг между наступлением дефолта заемщика и реализацией залогового имущества. При $i = 1, 2$ принимается 0,7 года, при $i \geq 3$ - 1,5.

Учитывая, что в период развития кредита событие $\{OZ_i > UC \cdot CJ_i\}$ может происходить многократно, во всех случаях кроме первого оцениваем условную вероятность наступления дефолта заемщика (при условии, что в предыдущие случаи наступления события $\{OZ_i > UC \cdot CJ_i\}$ дефолт заемщика не произошел) по формуле:

$$q_i = p_i \cdot \prod_{k=0}^{i-1} (1 - p_k), \quad i = 1, \dots, CK, \quad (16)$$

где $p_0 = 0$.

Ожидаемый (вероятный) размер убытка (UOD) по основному долгу рассчитываем по каждому кредиту в виде суммы произведений возможного убытка (BV) на условную вероятность q наступления страхового случая.

Возможный размер убытка оцениваем в каждый год развития кредита, когда $\{OZ_i > UC \cdot CJ_i\}$ с учетом предусмотренных Правилами страхования ограничений на срок страхования:

(1) если срок страхования ограничен достижением отношения остатка основного долга к действительной стоимости предмета ипотеки уровня 70%, т.е. условием $OZ_i > 0,7 \cdot CJ_0$, то

$$BV_i = \max(0, \min(OZ_i - UC \cdot CJ_i, OZ_i - 0,7 \cdot CJ_0)), \quad i = 1, 2, 3, \dots, CK; \quad (17)$$

(2) если срок страхования равен сроку действия кредитного договора, то

$$BV_j = \max(0, \min(OZ_j - UC \cdot CJ_j, СП \cdot OZ_j)), \quad j = 1, 2, 3, \dots, CK., \quad (18)$$

где UC – коэффициент уменьшения стоимости залогового имущества при стресс-продаже ($UC = 0,75$);

$СП$ – уровень страхового покрытия ($СП = 0,2$).

Современную стоимость ожидаемого размера убытка по основному долгу рассчитываем по формуле:

$$UOD = \sum_i \frac{q_i \cdot BV_i}{(1 + IR)^i}, \quad i = 1, \dots, CK \quad (19)$$

где IR – индекс доходности инвестиций ($IR = 0,07$).

Аналогично рассчитываем современную стоимость убытка по расходам, связанным с начисленными, но неуплаченными процентами

$$UHP = \sum_i \frac{q_i \cdot OZ_i \cdot ((1 + СЦБ)^2 - 1)}{(1 + IR)^{i+2}}, \quad (20)$$

а также проведением процедуры исполнительного производства и продажей заложенного имущества, в фиксированном размере (40 тыс. руб.)

$$UFP = \sum_i \frac{q_i \cdot ДФП \cdot CJ_0}{(1 + IR)^i} \quad (21)$$

где $СЦБ$ – ставка рефинансирования Центрального банка РФ ($СЦБ = 0,08$);

$ДФП$ – доля фиксированного платежа в средней стоимости жилья ($ДФП \approx 0,023$).

Рассчитываем суммарный убыток CV с учетом предусмотренного Правилами страхования ограничения на совокупный размер страховой выплаты по остатку основного долга; начисленным, но неуплаченным процентам и расходам, связанным с проведением процедуры исполнительного производства и продажей заложенного имущества в пределах страховой суммы (20 % стоимости заложенного имущества) по одной из следующих формул:

$$CV1 = \min(УОД, СП \cdot СЖ_0) \quad (22)$$

или

$$CV2 = \min(УОД + УНП, СП \cdot СЖ_0), \quad (23)$$

или

$$CV3 = \min(УОД + УНП + УФР, СП \cdot СЖ_0). \quad (24)$$

Здесь и далее через CV обозначают $CV1$, $CV2$ или $CV3$.

ШАГ 5.

Многократно (10 000 раз) генерируем значения случайной величины CV в соответствии с расчетами шагов 2 – 4 для текущей тарифной ячейки, оцениваем функцию распределения ожидаемого убытка и ее основные статистики, включая среднее значение ожидаемого суммарного убытка \overline{CV} и его γ -процентную квантиль CV_γ .

$$\overline{CV} = \frac{1}{10000} \cdot \sum_{j=1}^{10000} CV_j \quad (25)$$

Все значения CV_j ранжируются по убыванию. Для $\gamma = 99\%$ отсекаются нижние $0,99 \cdot 10000 = 9900$ значений. Сотое значение сверху принимается за 99% -квантиль.

ШАГ 6.

Рассчитываем совокупную нетто-ставку T_H страхового тарифа:

$$T_o = \frac{\overline{CV}}{CC}, \quad (26)$$

где CC – страховая сумма.

Рисковую надбавку T_p рассчитываем по формуле

$$T_p = \frac{CV_\gamma - \overline{CV}}{CC}, \quad (27)$$

где $\gamma = 99\%$, т.е. страховщик с вероятностью 99% предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами.

Совокупную нетто-ставку T_H вычисляем по формуле:

$$T_H = T_o + T_p = \frac{\overline{CV}}{CC} + \frac{CV_\gamma - \overline{CV}}{CC} = \frac{CV_\gamma}{CC}. \quad (28)$$

ШАГ 7.

Для текущей тарифной ячейки повторяем шаги 5 и 6 10 раз, усредняя полученные на шаге 6 T_H , и получая $\overline{T_H}$.

2.2 Расчет брутто-тарифа

Средний брутто-тариф рассчитывают по формуле:

$$\bar{T}_B = \frac{\bar{T}_H}{1-f}, \quad (29)$$

3. Исходные данные для расчета страховых тарифов

Для применения методики расчета базовых брутто-ставок необходимо сделать статистическое обоснование значений показателей, приведенных в табл. 5.

Таблица 5. Основные показатели модели, требующие статистического обоснования

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение
1.	Средняя (относительная) стоимость жилья	M_i
2.	Коэффициент вариации стоимости жилья	V
3.	Частота просрочек платежей по кредиту	
4.	Распределение длительности просрочек платежей по кредиту	
5.	Распределение просрочек платежей по кредиту в зависимости от года развития кредита	
6.	Зависимость вероятности наступления дефолта заемщика от периода развития кредита (кривая Хёрла)	P
7.	Относительное изменение вероятности дефолта в зависимости от изменения цен на недвижимость	Δ
8.	Глубина экономического кризиса	$ГК$

а. Средняя (относительная) стоимость жилья

За 2002 – 2008 гг. средняя стоимость квадратного метра жилья в Российской Федерации выросла в 4,6 раза. Исторические данные и тренд темпов роста стоимости квадратного метра жилья за прошедшие годы представлены на рис. 2. В наилучшей степени тенденцию на рынке жилья в начале XXI века описывает экспоненциальная функция, характеризующаяся очень высоким темпом роста.

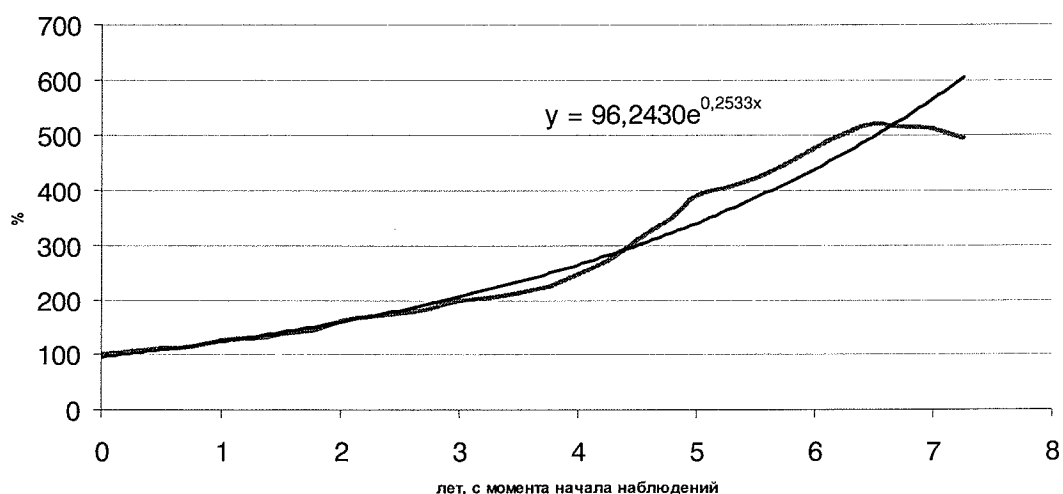


Рис. 2. Индекс стоимости квадратного метра жилья, Российская Федерация

В то же время использование российских исторических данных для долгосрочного моделирования изменения средних цен на жилье, находящееся в ипотеке, при расчете страховых тарифов не представляется правомерным.

С одной стороны динамика показателя «стоимость квадратного метра жилья» может отражать не только собственно изменение цены, но и трансформации структуры продаваемого жилья. При моделировании ипотечного страхования важность представляют тенденции изменения стоимости того же самого жилья или жилья «постоянного качества», которые позволят проследить историю ипотечного займа на всем протяжении действия кредита. В Российской Федерации не рассчитывается индекс роста цен на жилье, в полной мере отвечающий этому требованию.

Короткий период наблюдений – 7 полных лет – не позволяет говорить об устойчивости тенденции. Кроме того, учитывая долгосрочный характер ипотечного страхования и циклический характер развития рынка недвижимости, исторические ряды должны по крайней мере охватывать один период экономического цикла от начала до конца – требование, которому имеющиеся данные не соответствуют.

Однако основным контраргументом при моделировании использовании российских исторических тенденций является малая вероятность сохранения столь же высоких цен на жилье в среднесрочной и долгосрочной перспективе (даже без учета переживаемого кризиса). Столь быстрый рост цен был вызван начальным этапом развития рынка недвижимости, очень высоким неудовлетворенным спросом, стремительным ростом платежеспособности населения.

В результате для моделирования изменения цен на жилье при моделировании ипотечного страхования использовались показатели, основанные на имеющихся исторических данных по ипотечному рынку и по рынку недвижимости в США. Для определения параметров тренда изменения стоимости жилья были применены исторические данные по двум индексам американского рынка недвижимости: Индекса стоимости жилья Офиса надзора за федеральными жилищными предприятиями - OFHEO HPI и индекса стоимости жилья постоянного качества – CQHPИ (см. рис. 3 и 4). Несмотря на разный временной интервал (CQHPИ охватывает период с 1963, а OFHEO HPI – с 1975 г.) и отличающуюся методику расчета, необходимые для моделирования параметры трендов по обоим индексам оказались очень близкими.

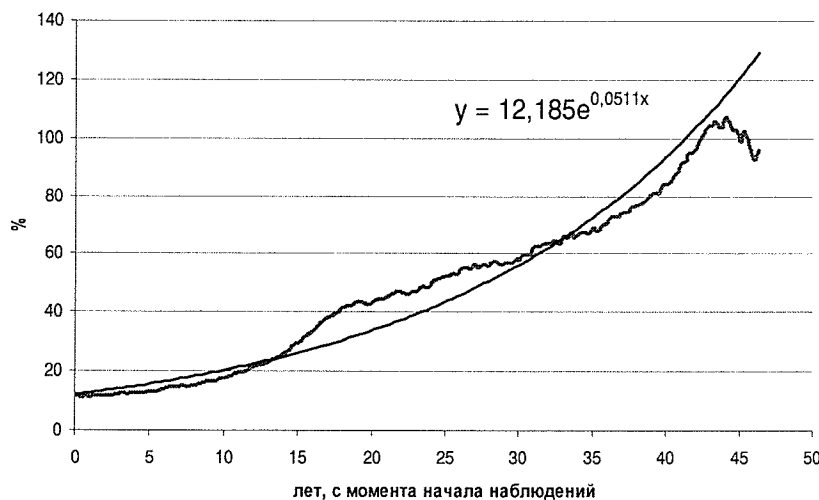


Рис. 3. Индекс стоимости жилья постоянного качества, США (CQHPИ)

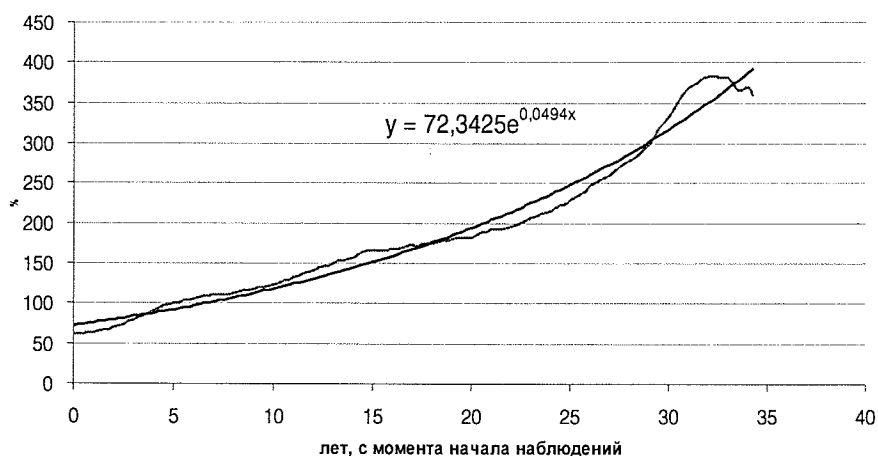


Рис. 4. Индекс стоимости жилья Федерального агентства жилищного финансирования (HPI OFHEO)

Сопоставимые значения параметров тренда наблюдается и при анализе данных по изменению стоимости жилья в Великобритании (индекс Halifax, период наблюдения с 1983 г.).

Помимо определения более реалистичных темпов роста, применение данных, основанных на анализе изменения этих индексов, также позволяет избежать недостатков, связанных с использованием показателя «средней стоимости квадратного метра», о которых говорилось выше. Индекс стоимости жилья OFHEO, рассчитываемый с использованием метода «повторных продаж» по базе данных ипотечных кредитов федеральных ипотечных агентств, и индекс стоимости жилья постоянного качества, освобожденные от влияния структуры продаваемого и оцениваемого жилья, в наибольшей степени отражают изменение его стоимости, необходимого для расчета страховых тарифов по ипотечному страхованию.

Подтверждением применимости параметров, характеризующих темпы роста стоимости жилья, полученных на основании американских данных, может служить и анализ прогнозных значений средних цен на квадратный метр на 2009 - 2015 гг., подготовленный Институтом экономики города (рис. 5).

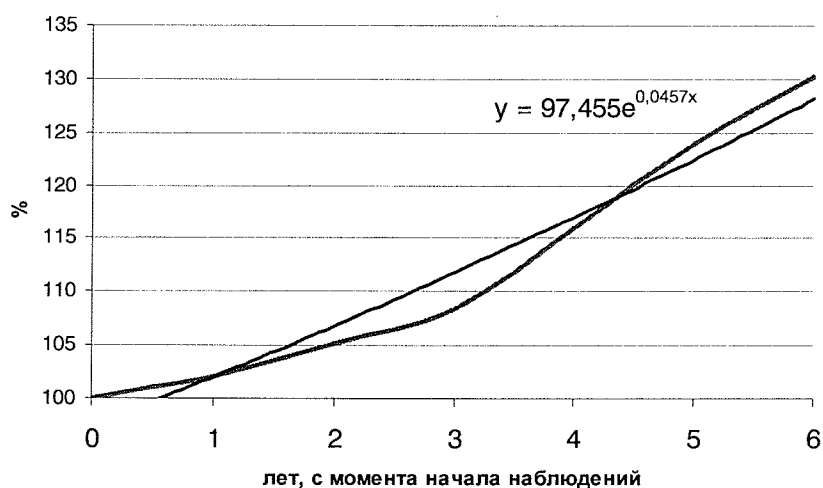


Рис. 5. Прогноз индекса роста цены квадратного метра, Российская Федерация, 2009 – 2015 гг.

в. Коэффициент вариации стоимости жилья

Коэффициент вариации в принятой для расчетов модели показывает рассеяние возможных значений стоимости жилья относительно среднего значения для недвижимости с фиксированными характеристиками. Оценка данного показателя проводилась на основе первичных данных АИЖК о стоимости квадратного метра жилья по выданным кредитам (учитывались только квартиры), годах выдачи кредитов и их региональной принадлежности за период с 2001 г. по 3 кв. 2009 года.

Как известно, стоимость квадратного метра жилья существенно зависит от региона РФ. Поскольку при оценке коэффициента вариации необходимо оценить рассеяние стоимости жилья одного и того же качества, то необходимо исключить влияние регионального и временного факторов. Для этого по каждому выданному кредиту оценивалась стоимость квадратного метра жилья, а затем определялся коэффициент вариации этого показателя для каждого региона и года выдачи кредита. Большое число полученных значений (около 50%) лежит в диапазоне коэффициента вариации 0.3- 0.5. При этом максимальное значение – 0.61. Для определения допустимого интервала тарифов в расчетах использовался значение $V=0.4$.

с. Частота просрочек платежей по кредиту

В течение периода выплат по кредиту у заемщика могут возникать просрочки по кредиту различной продолжительности. Данное обстоятельство влияет на процесс погашения кредита. Моделирование процесса погашения кредита осуществлялось с учетом вероятности наступления просрочки, наблюдаемой в системе ипотечного кредитования, времени наступления просрочки и ее длительности.

По первичным данным АИЖК о кредитах, выданных в период с 2001 по 3 кв. 2009 года, вероятность наступления просрочки платежа более месяца составляет 5.1%. На основе этих данных было также построено распределение продолжительности просрочки свыше месяца, которое представлено на рис. 6.

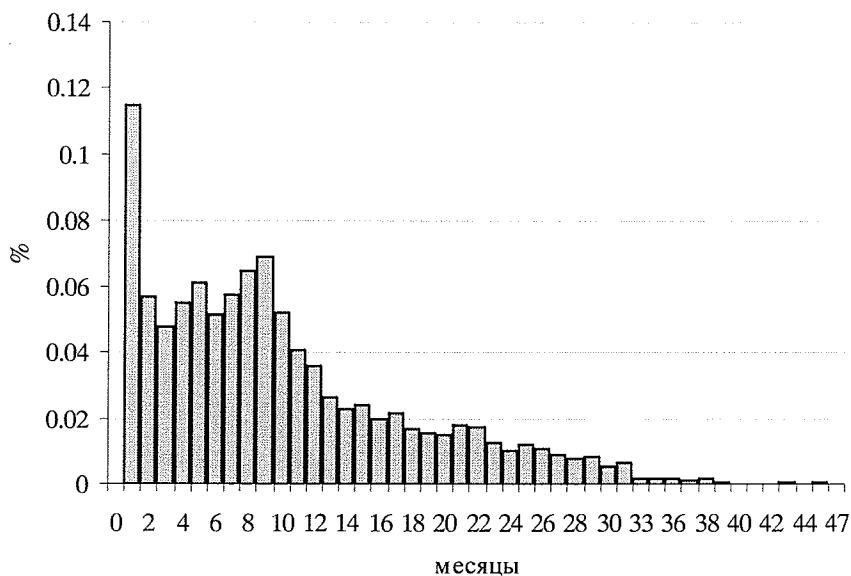


Рис.6. Распределение просрочек платежей по длительности

По расчетам на основе данных АИЖК средняя просрочка платежа составляет около 1 года. Время наступления просрочки в зависимости от года развития кредита представлено на рис. 7.

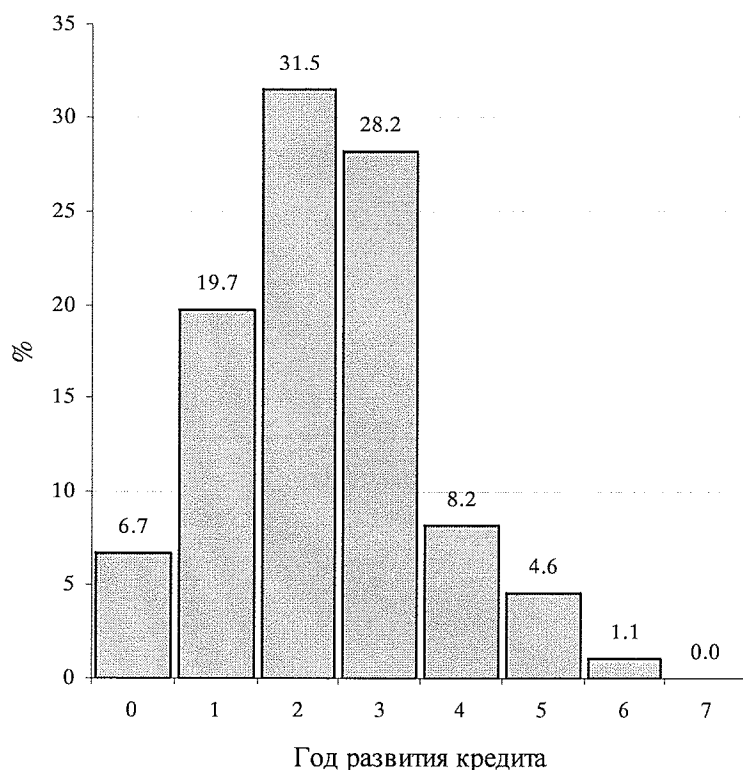


Рис.7. Распределение просрочек платежей в зависимости от года развития кредита

д. Частота дефолтов

В соответствии с методикой расчетов (см. алгоритм, Шаг 4) при моделировании вероятности дефолта заемщика использовалась зависимость вероятности наступления дефолта от периода развития кредита (кривая Хёрла - $f(x) = kx^\alpha \cdot e^{-\beta x}$), а также относительное изменение вероятности дефолта в зависимости от изменения цен на недвижимость.

Первый показатель оценивался на основе первичных данных АИЖК о выданных кредитах, просрочках выплат и датах просрочек в период с 2001 г. по 3 кв. 2009 г. Под дефолтом понималась просрочка выплаты по кредиту, превышающая 90 дней, и не вернувшаяся в «здоровое» состояние – т.е. «истинный» дефолт.

Для построения вероятности наступления дефолта в зависимости от периода развития кредита рассчитывалось число дефолтов ND_i , произошедших в течение каждого года y_i развития кредита, и число кредитов NL_i , «проживших» каждый из наблюдаемых периодов развития. Частота наступления дефолта в течение года y_i равна

$$\hat{P}_i = \frac{ND_i}{NL_i}. \quad (35)$$

Данные о дефолтах аппроксимировались функцией, часто используемой в мировой практике для моделирования вероятностей дефолтов в зависимости от периода развития кредита - кривой Херла. Зависимость, полученная на основе данных, выглядит следующим образом:

$$P = 9.7341 \cdot (j - 0.5)^{1.8437} \cdot \exp^{-1.1786 \cdot (j - 0.5)}. \quad (36)$$

Исходные данные и аппроксимирующая кривая представлены на рис. 8.

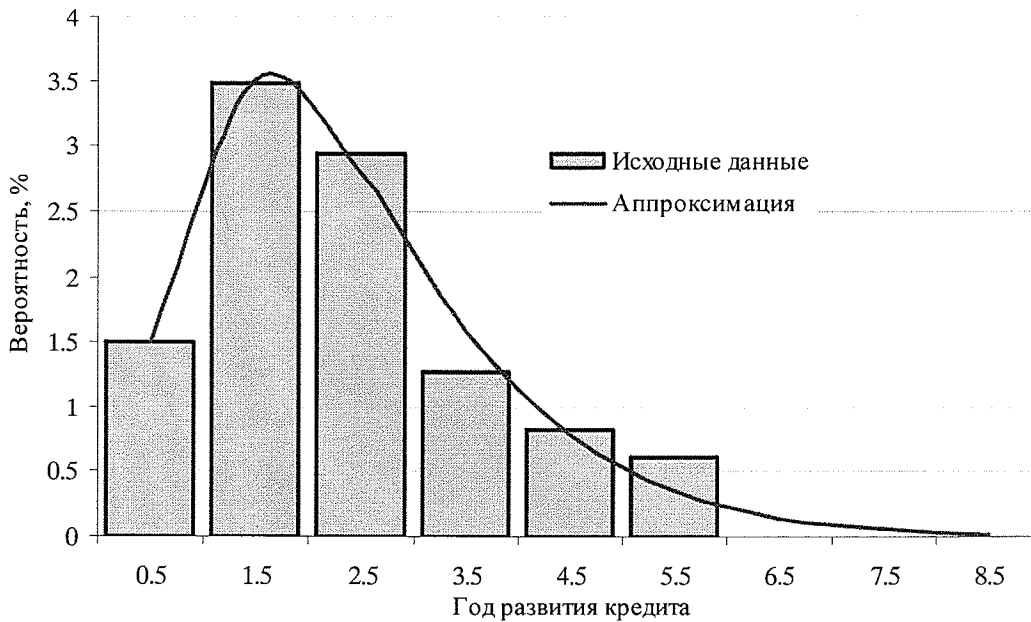


Рис. 8. Зависимость вероятности дефолта от периода развития кредита (кривая Херла)

Второй показатель— относительное изменение вероятности дефолта в зависимости от изменения цен на недвижимость— оценивался на основе обобщения двух исследований, проведенных с использованием данных об ипотечном кредитовании в США и в Гонконге.

Первое исследование¹ было проведено на основе базы данных по штату Массачусетс, содержащей информацию о продажах домов и ипотечных транзакциях за последние 20 лет. База также включает в себя информацию о продаже домов или переходе недвижимости на баланс кредиторов в результате завершения исполнительного производства.

Для определения количества заемщиков, текущая стоимость недвижимости которых меньше размера обязательств по ипотечному кредиту, было введено понятие оценки относительной стоимости имущества. Показатель определяется как разница между текущей оценкой стоимости недвижимости и размера выданного ипотечного кредита, выраженный как доля от первоначальной суммы кредита² или в наших обозначениях:

$$\Delta = \frac{СЖ - ОЗ_0}{ОЗ_0}. \quad (37)$$

Одной из основных задач исследования было определение влияния величины относительной стоимости жилья (по отношению к размеру ипотечного кредита) на вероятность обращения взыскания на заложенное имущество.

На рис. 9 представлены данные об относительной частоте события (наложение взыскания) в зависимости от Δ . За единицу принята частота для «базового» заемщика, величина практически всех независимых переменных для которого устанавливается на среднем для выборки уровне. Единственным исключением является показатель Δ , определенный на уровне 25 %, что соответствует показателю кредит/залог 80 %. С учетом дополнительных расходов на поддержание имущества в процессе исполнительного производства, его реализацию и т.д. (25 %) этот уровень может рассматриваться как пороговый для перехода относительной стоимости имущества из «положительной» в «отрицательную» зону.

¹ Cristopher L.Foote, Kristopher Gerardi, Paul S. Willen. Negative equity and foreclosure: theory and evidence. Journal of Urban Economics 64 (2008), 234 – 245; Cristopher L.Foote, Kristopher Gerardi, Paul S. Willen. Negative equity and foreclosure: theory and evidence. Public Policy Discussion Papers, federal Reserve Bank of Boston. No. 08-3.

² Имеющиеся данные не позволяли оценить текущее состояние остатка по кредиту. Использование показателя первоначальной стоимости кредита приводит к некоторому занижению показателя «относительная стоимость заложенного имущества» по сравнению с фактическими значениями.

В целом, приведенные данные показывают, что уменьшение Δ оказывает существенное обратное влияние на вероятность наложения взыскания при уровне менее 25 %, а при превышении этого порога влияние дальнейшего увеличения на вероятность страхового события существенно снижается.

Данные выводы подтверждают и результаты моделирования вероятности дефолтов (трехмесячной просрочки) по микроданным Гонконгской ипотечной корпорации (НКМС) и данным по жилью с отрицательной относительной стоимостью недвижимости (недвижимости, цена на которую меньше остатка долга по ипотечному кредиту)³.

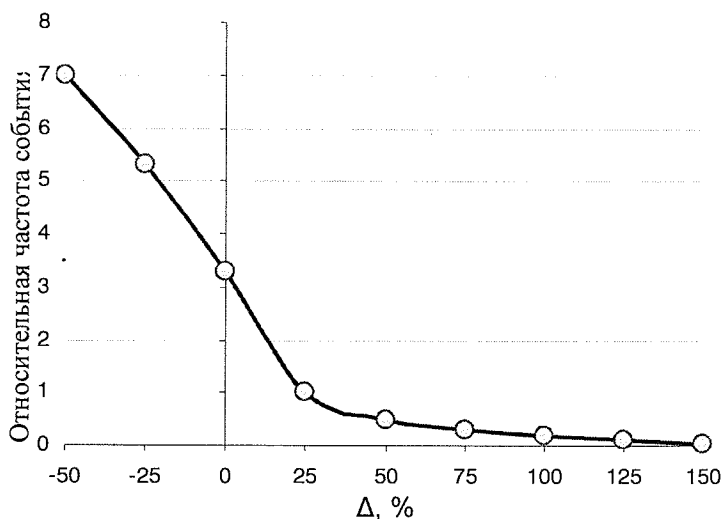


Рис. 9. Относительная частота события (наложение взыскания) в зависимости от относительного размера стоимости заложенного имущества

Результаты приведенных выше исследований можно объединить, если нормировать значения вероятностей дефолта, полученные во втором исследовании на значение, соответствующее 80% значению коэффициента $K3$ и аппроксимировать следующей функцией (см. рис 10):

$$\psi^*(\Delta) = 1.88 \cdot \exp^{-0.027 \cdot \Delta} \quad (38)$$

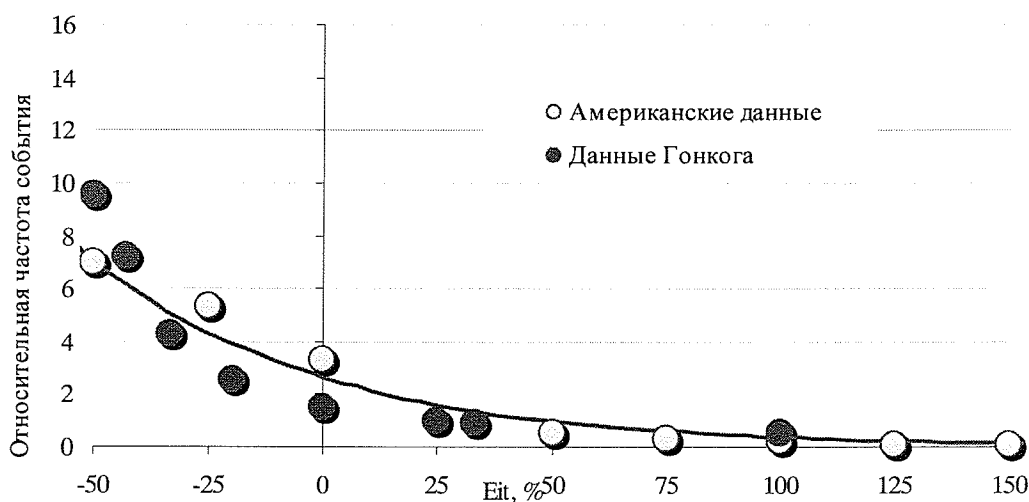


Рис. 10. Относительная частота события (наложение взыскания) в зависимости от относительного размера стоимости заложенного имущества (объединенные данные)

³ Jim Wong, Laurence Fung, Tom Fong, Angela Sze. Residential mortgage default risk and the loan-to-value ratio. Hong Kong Monetary Authority Quarterly Bulletin. December, 2004. pp. 35-43

В то же время для использования полученной закономерности для целей данной работы, необходимо нормировать полученную зависимость, установив в качестве базовой точки (соответствующей значению 1) среднее значение КЗ по портфелю. В этом случае функция имеет вид:

$$\psi(\Delta) = 1.50 \cdot \exp^{-0.027 \cdot \Delta}. \quad (39)$$

е. Жилищные кризисы

Исходя из необходимости рассчитать страховые премии по ипотечному страхованию таким образом, чтобы они обеспечили долгосрочную финансовую устойчивость страховщика при наиболее неблагоприятных экономических условиях и ситуации на рынке недвижимости, для моделирования были использованы предположения о продолжительности экономического и жилищного цикла в 10 лет и существенном снижении цен на жилье для получения гарантированных оценок тарифов.

В качестве индикаторов для определения уровня падения были использованы фактические данные об изменении цен на недвижимость в ряде стран в ходе азиатского финансового кризиса второй половины 90-ых гг. Так, например, в Гонконге⁴ падение цен с октября 1997 по октябрь 1998 гг. составило 46,1 % в реальном выражении, а к 2003 г. – более 60 %; в Сингапуре⁵ цены снизились на 45,6 % за 1996 – 1998 гг.; в Индонезии сокращение составило 48,7 % за 1997 – 1999 гг.).

В качестве основного рассматривается сценарий с параметром глубины кризиса на уровне 0,3 (30-процентное снижение цен на недвижимость).

⁴ House price index, Hong Kong Rating and Valuation Department

⁵ Private residential property price index, Singapore Urban Redevelopment Authority

Приложение 1

Таблица 6. Используемые обозначения и значения параметров модели

Обозначение	Наименование показателя	Ссылка/значение
$KЗ$	коэффициент кредит/зalog	Табл. 2
$СКД$	срок кредита установленный договором	Табл. 2
i	текущий год развития кредита, $i = 0, \dots, СК$	-
M_i	средняя (относительная) стоимость жилья в i году	(1)
V	коэффициент вариации стоимости жилья	0.4
$\overline{СЖ}_i$	среднее значение стоимости жилья в i_i году	-
E_i	математическое ожидание приращения стоимости жилья в i году	(3)
σ_i	среднеквадратическое отклонение приращения стоимости жилья в i году	(4)
$ГК$	глубина экономического кризиса	0.30
$ОЗ_i$	остаточная задолженность по кредиту в i году	(6)
$ПСК$	процентная ставка по ипотечному кредиту	12%
A	ежегодный аннуитет	(7), (9), (11)
$СК$	фактический срок кредита	(10)
$\overline{СК}$	средний фактический срок кредита	(8)
$СПД$	Уровень частичного досрочного погашения кредита в год	от 0 до 0,1
$ГНП$	год начала просрочки выплат по кредиту	Табл. 3
$ДП$	длительность просрочки выплат по кредиту	Табл. 4
Δ_i	нормированная разница между текущей стоимостью жилья и задолженностью по кредиту в год получения кредита	(12)
p_i	безусловная вероятность наступления дефолта заемщика	(13)
$\psi(\Delta_i)$	множитель, корректирующий значение p_i	(14)
q_i	условная вероятность наступления дефолта заемщика	(15)
$ВУ$	возможный убыток	(17), (18)
$УС$	коэффициент уменьшения стоимости залогового имущества при стресс-продаже	0.75
$СП$	уровень страхового покрытия	0.20
$УОД$	современная стоимость ожидаемого размера убытка по основному долгу	(19)
IR	индекс доходности инвестиций	0.07
$УНП$	современная стоимость убытка по расходам, связанным с начисленными, но неуплаченными процентами	(20)
$УФР$	современная стоимость убытка по расходам, связанным с проведением процедуры исполнительного производства и продажей заложенного имущества, в фиксированном размере (40 тыс. руб.)	(21)
$СЦБ$	ставка рефинансирования Центрального банка РФ	8,00%
$ДФП$	доля фиксированного платежа в средней стоимости жилья	0.023
$СУ$	суммарный убыток	(22), (23), (24), (25)
$СУ_\gamma$	γ -процентная квантиль распределения суммарного убытка	
T_o	основная часть страхового нетто-тарифа	(26)

CC	страховая сумма	(26)
T_p	рисковая надбавка	(27)
γ	вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами	99%
T_H	совокупная нетто-ставка страхового тарифа	(26), (27), (28)
f	нагрузка	0.30
T_B	брутто-тариф	(29)

Приложение 2

Таблица 7. **Используемые предположения**

№	Предположение	Примечание
1.	стоимости отдельного объекта ипотеки описывается процессом с нормально распределенными независимыми приращениями и постоянным коэффициентом вариации	
2.	коэффициент вариации стоимости жилья изменяется в пределах 0.3-0.5.	раздел 3.2.
3.	среднее значение стоимости жилья в номинальных ценах возрастает по экспоненте с показателем 0.05	раздел 3.1.
4.	глубина экономических/жилищных кризисов постоянна - в год кризиса стоимость жилья снижается на 30% от своего текущего значения	раздел 3.5.
5.	кризисы происходят с постоянной периодичностью, каждые 10 лет	
6.	время заключения договоров ипотечного страхования в периоды между кризисами распределено равномерно	
7.	средняя скорость досрочного погашения 7% в год	по сценарию АИЖК
8.	срок кредита имеет нормальное распределение со средним $\overline{СК}$ и среднеквадратическим отклонением $\frac{\overline{СК}}{3}$	
9.	за период действия договора ипотечного кредитования возможна только одна просрочка выплат по кредиту	
10.	вероятность наступления просрочки более месяца равна 5.1%	раздел 3.3.
11.	процентная ставка по ипотечному кредиту равна 12,00%	
12.	дисконт при стресс-продаже залогового имущества составляет 25%	
13.	ставка доходности инвестиций 7%	
14.	ставка рефинансирования Центрального банка РФ равна 8%	
15.	расходы, связанные с проведением процедуры исполнительного производства и продажей заложенного имущества, составляют 40 тыс. руб.	
16.	время наступления дефолта заемщика статистически не зависит от коэффициента кредит/зalog и величины нормированной разницы между текущей стоимостью жилья и задолженностью по кредиту в год получения кредита	

Приложение 3

Тарифы

Брутто-тарифы для программы А - договоров страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору, со сроком страхования, связанным с моментом достижения остатка основного долга 70% от действительной стоимости предмета ипотеки.

Таблица 8. Брутто-тарифы для программы А

Страховая сумма по договору страхования, в % от Действительной стоимости		20%				
		Срок действия Кредитного договора (годы)	до 10	11-15	16 - 20	21 - 25
Сумма кредита/ Действительная стоимость предмета ипотеки (%)	До 75	2,96	5,44	7,18	8,24	8,4
	76	3,9	5,98	7,66	8,58	8,68
	77	4,3	6,6	8,26	9,3	10
	78	5,8	7,74	9,2	10,58	11,32
	79	6,2	8,7	10,32	11,96	12,54
	80	7,08	9,82	11,38	12,86	13,48
	81	7,7	10,5	12,2	13,32	14,24
	82	8,2	11,12	12,64	14,42	15,52
	83	8,86	12,1	13,8	15,3	16,16
	84	10,32	13,06	14,78	16,44	17,16
	85	10,9	13,98	15,92	17,3	18,14
	86	13,44	16,66	19,18	21	22,18
	87	14,18	17,88	19,94	22	23,18
	88	15,62	18,68	20,8	23,6	24,18
	89	16,3	19,9	22	24,4	25,56
90	17,08	20,8	23	25,6	26,76	

Брутто-тарифы для программы Б - договоров страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору, со сроком страхования, связанным с моментом достижения остатка основного долга 80% от действительной стоимости предмета ипотеки.

Таблица 9. Брутто-тарифы для программы Б

Страховая сумма по Оригинальному договору страхования, в % от Действительной стоимости	Срок действия Кредитного договора (лет)	Перестраховочный тариф (% от Суммы ответственности Перестраховщика)									
		Сумма кредита/ Действительная стоимость предмета ипотеки (%)									
		81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
20%	до 10	2,78	3,04	3,26	3,7	4,64	6,9	10,02	10,48	13,76	14,32
	11 - 15	3,24	3,7	5,52	7,72	10,14	12,38	14,94	15,88	17,6	18,96
	16 - 20	3,82	5,34	8,12	10,9	13,74	15,54	17,72	18,86	20,2	21,38
	21 - 25	4,34	6,26	10,2	13,18	15,82	18,08	20,54	21,52	23,06	23,92
	26 - 30	4,8	7,08	11,2	15	17,72	19,9	22,8	24,04	25,26	26,5

19%	до 10	2,92	3,14	3,44	3,9	4,88	7,14	10,38	10,92	13,94	14,48
	11 - 15	3,34	3,82	6,24	7,72	10,4	12,82	15,22	16,1	17,92	18,84
	16 - 20	3,96	5,48	8,42	11,08	13,7	15,76	17,98	19,14	20,72	21,66
	21 - 25	4,5	6,42	10,1	13,54	16,18	18,06	20,8	21,5	23,36	24
	26 - 30	5	7,4	11,54	15,3	18,1	20,06	22,84	23,98	25,52	26,08
18%	до 10	2,96	3,18	3,5	4,04	5,08	7,28	10,36	10,94	13,84	14,6
	11 - 15	3,4	4,04	6,06	7,94	10,6	12,66	15,26	15,88	17,62	18,54
	16 - 20	4,06	5,6	8,76	11,56	13,8	15,6	17,76	18,98	19,94	20,68
	21 - 25	4,62	6,64	10,54	13,72	16,06	17,84	20,14	21,3	22,5	23,26
	26 - 30	5,08	7,8	11,98	15,66	18,38	20,6	23,46	24,22	26,02	26,58
17%	до 10	3,14	3,38	3,7	4,2	5,3	7,58	10,66	11,46	14,6	15,34
	11 - 15	3,6	4,2	6,28	8,34	11	13,28	16,04	16,76	18,18	19,4
	16 - 20	4,22	5,78	9,14	12,1	14,46	16,46	18,74	20,02	20,82	21,78
	21 - 25	4,84	6,9	11,02	14,36	16,84	18,78	21,28	22,5	23,64	24,44
	26 - 30	5,3	8,06	12,06	16,26	19,08	21,14	23,44	24,84	26,06	26,94
16%	до 10	3,26	3,58	3,92	4,46	5,48	8	11	11,92	15,06	15,72
	11 - 15	3,84	4,4	6,44	8,7	11,68	13,66	16,32	17,36	18,6	19,34
	16 - 20	4,42	6	9,42	12,14	15,04	17,04	18,74	19,98	21,3	22,18
	21 - 25	5	7,18	11,04	14,78	17	19,3	21,76	22,78	23,84	24,52
	26 - 30	5,64	8,28	12,6	16,56	19,38	21,44	23,72	24,68	26,08	26,92
15%	до 10	3,48	3,74	4,04	4,68	5,76	8,3	11,32	12,02	15,28	15,94
	11 - 15	4,02	4,6	6,72	8,94	11,76	14,16	16,78	17,18	18,96	19,48
	16 - 20	4,62	6,16	9,72	12,38	15,44	16,92	19,5	20,32	21,28	22,18
	21 - 25	5,32	7,5	11,38	14,82	18,04	19,76	21,88	22,98	23,74	25,02
	26 - 30	5,86	8,44	13,2	16,8	19,52	21,68	24,32	25,28	26,12	27,3
14%	до 10	3,56	3,94	4,32	4,92	5,98	8,66	11,76	12,42	15,56	16,34
	11 - 15	4,22	4,76	6,94	9,14	12,24	14,5	16,92	17,74	19,14	19,64
	16 - 20	4,88	6,62	9,9	12,8	15,5	17,46	19,4	20,5	21,4	22,18
	21 - 25	5,54	7,94	11,78	15,6	17,94	19,84	22,08	22,98	24,18	25,06
	26 - 30	6,12	8,86	13,64	17,54	20,18	22,06	24,34	25,06	26,52	27,24
13%	до 10	3,82	4,14	4,66	5,3	6,34	8,9	12,18	12,74	15,78	16,48
	11 - 15	4,46	5,14	7,3	9,64	12,58	14,82	17,26	18,22	19,36	20,06
	16 - 20	5,08	6,94	10,22	13,12	15,8	17,86	19,76	20,64	22,04	22,32
	21 - 25	5,88	8,1	12,32	15,7	18,1	20,48	22,02	23,36	24,16	24,74
	26 - 30	6,4	9,2	13,78	17,8	20,32	22,4	24,76	25,7	26,28	27,14
12%	до 10	3,96	4,4	4,84	5,54	6,86	9,38	12,22	13,1	16,22	16,46
	11 - 15	4,72	5,46	7,5	9,82	12,96	15,02	17,38	18,34	19,44	20,22
	16 - 20	5,4	7,32	10,78	13,48	16,24	17,96	20	21,04	21,74	22,08
	21 - 25	6,08	8,6	12,54	16,26	18,52	20,46	22,8	23,84	24,38	25,44
	26 - 30	6,84	9,76	14,22	18,1	20,92	22,36	24,9	25,5	26,86	27,72
11%	до 10	4,32	4,8	5,28	6,04	7,26	9,92	12,86	13,52	16,38	16,74
	11 - 15	5,16	5,76	8,08	10,72	13,2	15,36	17,82	18,48	19,62	19,94
	16 - 20	5,9	7,66	11,1	14,02	16,52	18,08	20,2	21,04	21,86	22,52
	21 - 25	6,62	8,94	13,04	16,8	18,9	20,82	23,06	23,9	24,46	25,18
	26 - 30	7,26	10,12	14,76	18,2	21,04	22,8	24,78	25,8	26,78	27,22
10%	до 10	4,62	5,38	5,7	6,4	7,72	10,36	13,62	14,46	16,34	16,96
	11 - 15	5,56	6,2	8,42	10,66	13,86	15,74	18,44	19,28	20,06	20,22
	16 - 20	6,36	8,2	11,38	13,66	16,86	18,14	20,96	22	22,4	22,96
	21 - 25	7,06	9,38	13,52	16,8	19,1	21,24	23,26	24	24,76	25,18
	26 - 30	7,86	10,78	15,3	18,74	21,32	23	25,36	26,2	27,32	27,5

9%	до 10	5,02	5,72	6,2	7,1	8,28	11,4	13,62	14,08	16,4	17,24
	11 - 15	5,92	6,76	9,1	11,14	14,1	16,24	18,06	18,5	19,78	20,44
	16 - 20	6,82	8,6	12,12	14,62	17	18,54	20,26	21,54	21,82	22,92
	21 - 25	7,72	9,9	14,22	17,66	20,34	21,18	23,3	24,44	24,56	25,28
	26 - 30	8,48	11,32	15,42	19,1	21,94	23,38	25,5	26,42	27,06	27,64
8%	до 10	5,64	6,16	6,82	7,68	9,16	11,58	14,02	15,58	16,62	16,94
	11 - 15	6,5	7,32	9,34	11,76	14,54	16,7	18,48	19,26	20,08	20,6
	16 - 20	7,52	9,38	12,6	15,36	17,98	18,66	20,84	21,48	21,62	22,24
	21 - 25	8,38	10,98	14,38	18,26	19,94	21,5	23,58	24,48	25,2	25,54
	26 - 30	9,26	11,86	16,16	19,7	22,56	23,84	25,28	26,46	27,24	27,68
7%	до 10	6,28	7,02	7,62	8,6	9,9	12,12	14,52	14,96	16,6	17,74
	11 - 15	7,1	8,04	10,16	12,36	15,14	16,88	19,02	19,76	20,6	21,1
	16 - 20	8,44	10,04	13,04	15,58	17,94	19,68	20,82	21,56	22,36	23,4
	21 - 25	9,58	11,04	14,9	17,72	20,54	21,76	24,1	24,4	24,56	25,42
	26 - 30	10,42	13,06	16,6	20,3	22,6	23,68	25,9	26,94	27,18	28,18
6%	до 10	6,76	7,42	8,3	9,2	10,68	12,86	14,16	15,54	16,76	17,94
	11 - 15	8,1	8,98	11,06	12,96	15,26	17,1	18,16	19,2	19,94	21,24
	16 - 20	9,06	11,12	13,44	15,46	18,74	19,86	20,96	21,66	22,5	22,92
	21 - 25	10,22	12,3	15,8	18,74	20,92	21,42	23,06	24,44	24,72	25,12
	26 - 30	11,38	13,86	17,58	20,68	22,88	24	25,34	26,54	27,62	28,14
до 5% включительно	до 10	7,64	8,44	9,24	10,54	11,76	13,46	15,1	15,3	17,18	17,38
	11 - 15	9,02	10,08	11,62	14,04	15,96	17	19,08	19,48	20,06	20,84
	16 - 20	10,18	12,18	14	16,3	18,56	20,1	21,38	21,8	22,92	23,46
	21 - 25	11,34	13,36	16,6	19,64	20,92	22,18	23,9	24,52	25,78	25,88
	26 - 30	12,72	15	18,02	21,2	23,28	24,46	26	26,6	27,22	27,7

Брутто-тарифы для программы В - договоров страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору, со сроком страхования, связанным с моментом достижения остатка основного долга 70% от действительной стоимости Предмета ипотеки для договоров страхования, Страхователем по которым является молодой учитель.

Таблица 10. Брутто-тарифы для программы В

Страховая сумма по договору страхования, в % от Действительной стоимости		10%				
		до 10	11-15	16 - 20	21 - 25	26 - 30
Сумма кредита/ Действительная стоимость предмета ипотеки (%)	До 75	2,96	5,44	7,18	8,24	8,4
	76	3,9	5,98	7,66	8,58	8,68
	77	4,3	6,6	8,26	9,3	10
	78	5,8	7,74	9,2	10,58	11,32
	79	6,2	8,7	10,32	11,96	12,54
	80	7,08	9,82	11,38	12,86	13,48
	81	7,7	10,5	12,2	13,32	14,24
	82	8,2	11,12	12,64	14,42	15,52
	83	8,86	12,1	13,8	15,3	16,16
	84	10,32	13,06	14,78	16,44	17,16
	85	10,9	13,98	15,92	17,3	18,14
	86	13,44	16,66	19,18	21	22,18

	87	14,18	17,88	19,94	22	23,18
	88	15,62	18,68	20,8	23,6	24,18
	89	16,3	19,9	22	24,4	25,56
	90	17,08	20,8	23	25,6	26,76

Повышающие коэффициенты к тарифам

- **Выдача кредита с комбинированной (переменной) ставкой**

1 – 1,20

При наличии в кредитном договоре переменной ставки при неблагоприятной экономической ситуации в стране увеличивается финансовая нагрузка на заёмщика в большей степени, чем в случае договора с постоянной ставкой, и, соответственно, повышается его риск неплаты. По данным АИЖК, он может возрастать до 20%.

- **Выдача кредита в валюте**

1,48 – 1,56

Кредиты, выданные в иностранной валюте, имеют очень высокую степень зависимости от состояния экономики из-за колебаний курсов валют. Особенно высока вероятность дефолта заёмщика во время экономического кризиса, если его доход не в валюте кредита. По данным АИЖК, возрастание риска - около 50%.

- **Трудовой стаж на нынешнем месте работы**

1– 1,10

При продолжительности работы заёмщика на нынешнем месте менее года вероятность его увольнения выше, чем в случае более длительного стажа.

- **Отрасль, в которой работает Заемщик (нынешнее место работы)**

1– 1,10

Различные экономические отрасли и сферы хозяйства имеют различные устойчивости к изменениям экономических условий, имеют различные коэффициенты текучести кадров.

- **Кредитная история Заемщика**

1– 1,30

Наличие действующих обязательств ранее заключенным кредитным договорам, а также просрочек по платежам по ранее полученным кредитам указывает на предрасположенность заёмщика к нарушениям графика платежей, что повышает риск неплатежа и увеличения стоимости обслуживания такого кредита.

- **Отношение размера аннуитетного платежа к доходу Заемщика**

1– 1,20

Чем выше размер кредита, тем выше размер аннуитетного платежа для одинаковых сроков кредита. При отношении аннуитетного платежа к доходу заёмщика выше 45% возрастает риск неплаты платежей.

- **Расположение предмета ипотеки на территории региона с высоким риском дефолта Заемщика по данным ОАО «СК АИЖК»**


1,0 – 1,5

Общий размер повышающего коэффициента по договору страхования не может превышать 5,3.

Приложение №3
к Приказу Генерального директора ЗАО «ГУТА-Страхование»
от « 09 » 04 2013г. № 152

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ЗАО «ГУТА-Страхование»
В.Ф.Коршунов
04 2013года



СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ

№ п/п	Наименование вида страхования (правила)	Структура тарифной ставки			
		Нетто- ставка, %	Нагрузка, %		Прибыль
			Расходы на ведение дела		
			Всего	в т.ч. комиссионное вознаграждение	
	Страхование ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору	50	48	45	2

СТАНДАРТНАЯ ФОРМА

ДОГОВОР

страхования ответственности заемщика

___ - ИПОЗ / _____

(срок связан с достижением ООД (по плану) размера Порогового значения)

г. _____

« ___ » _____ 20 __ г.

_____, именуемое в дальнейшем Страховщик, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и граждане:

_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-1,
_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-2, и
_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-3,

солидарно несущие права и обязанности по договору страхования (вместе именуемые Страхователь), с другой стороны, заключили настоящий договор страхования (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре

1.1. Кредитор – банк или иная кредитная организация, предоставившая заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, установленных Кредитным договором, обязательство по которому обеспечено ипотекой и по которому Кредитор является залогодержателем.

1.2. Кредитный договор – соглашение, заключаемое Кредитором и Заемщиком в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, в соответствии с которым Кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученный Ипотечный кредит и уплатить проценты за него.

Обеспечением исполнения обязательств должника по Кредитному договору является передача в залог жилого помещения, принадлежащего Заемщику на праве собственности (предмет ипотеки).

Ипотека как обременение имущества, заложенного по договору об ипотеке или при ипотеке, возникающей в силу закона, возникает с момента государственной регистрации ипотеки.

1.3. Сумма кредита – денежные средства, предоставленные заемщику (являющемуся Страхователем по Договору) по Кредитному договору для целевого использования, а именно на приобретение жилого помещения или жилого помещения, являющегося объектом долевого строительства, путем участия в долевом строительстве многоквартирного дома¹.

Сумма кредита составляет _____² (_____) процентов от Действительной стоимости Предмета ипотеки, определяемой в соответствии с п. 1.11 Договора.

1.4. Полное досрочное исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита – досрочное исполнение обязательств Заемщика по возврату кредита в полном объеме.

1.5. Частичный досрочный возврат кредита – досрочное исполнение обязательств Заемщика по возврату кредита в виде внесения платежа по погашению кредита, не совпадающего со сроком и очередностью внесения ежемесячных платежей, предусмотренных Кредитным договором, в результате чего произошло изменение срока действия Кредитного договора в сторону уменьшения.

1.6. Предмет ипотеки – недвижимое имущество, являющееся жилым помещением, право собственности на которое зарегистрировано в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, передаваемое в залог по договору об ипотеке или залог которого возникает на основании федерального закона при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона) и обеспечивающее исполнение обязательств по Кредитному договору.

1.7. Жилое помещение – изолированное (т.е. обособленное от других помещений, в том числе и нежилых) помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами). Как вид Жилого помещения в рамках Договора рассматриваются следующие объекты:

¹ Договор страхования по кредиту, выдаваемому на приобретение жилого помещения, являющегося объектом долевого строительства, путем участия в долевом строительстве многоквартирного дома, заключается только по продукту Агентства «Новостройка».

² Сумма кредита не может превышать ____ процентов от Действительной стоимости предмета ипотеки.

– жилой дом (с земельным участком, на котором расположен такой жилой дом) – индивидуально-определенное, оконченное строительством здание, состоящее из комнат и помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с постоянным проживанием в этом здании, и расположенное на земельном участке, с соответствующим разрешением на использование;

– квартира – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного пользования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их постоянным проживанием в таком обособленном помещении.

1.8. Требование о погашении кредита – требование, предъявляемое Выгодоприобретателем (Кредитором по Кредитному договору, законным владельцем закладной) Страхователю (должнику по Кредитному договору) о полном досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Страхователем Кредитного договора в части обязанности по возврату кредита и уплате начисленных процентов, в том числе в связи с систематическим нарушением сроков внесения периодических платежей в счет погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, и явившееся основанием для обращения взыскания на предмет ипотеки.

1.9. Остаток основного долга, ООД – остаток суммы долга Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору без учета процентов за пользование кредитом либо за неправомерное пользование чужими денежными средствами без учета неустойки (штрафа, пеней), а также иных расходов и издержек, уплата которых может быть обеспечена ипотекой.

1.10. Реализация Предмета ипотеки – реализация Предмета ипотеки, на который обращено взыскание по решению суда, осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

1.11. Действительная стоимость Предмета ипотеки – стоимость Предмета ипотеки на дату вступления Договора в силу, исходя из которой устанавливается страховая сумма по Договору.

Действительная стоимость Предмета ипотеки устанавливается на основании следующих документов:

– для Кредитных договоров, Предметом ипотеки по которым является приобретаемое Жилое помещение:

а) на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих размер Действительной стоимости, а именно отчета об оценке,

подготовленного независимым оценщиком, осуществляющим свою деятельность в соответствии с условиями, установленными законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности. Отчет об оценке должен быть составлен не более чем за _____ (_____) дней до даты заключения договора, обеспеченного ипотекой;

б) на основании стоимости, указанной в договоре купли-продажи Предмета ипотеки.

При этом под Действительной стоимостью понимается минимальное из значений, установленных в пп. а) и б):

– для Кредитных договоров, Предметом ипотеки по которым является имеющееся Жилое помещение на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих размер Действительной стоимости, а именно отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком, осуществляющим свою деятельность в соответствии с условиями, установленными законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности. Отчет об оценке должен быть составлен не более чем за _____ (_____) дней до даты заключения договора, обеспеченного ипотекой.

1.12. Страховая сумма – денежная сумма, установленная в п. 6.2 Договора, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма составляет _____% (_____ процентов) от Действительной стоимости Предмета ипотеки.

1.13. Пороговое значение – показатель, определяемый как фиксированное на дату вступления Договора в силу значение Остатка основного долга, выраженное в рублях или в процентах от Действительной стоимости Предмета ипотеки в зависимости от целей использования показателя, и указанный в п. 6.1.2 Договора.

2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора является проведение добровольного страхования ответственности Страхователя, за неисполнение или ненадлежащее исполнение им обеспеченных ипотекой обязательств по Кредитному договору.

2.2. Договор заключен в пользу Выгодоприобретателя, являющегося залогодержателем Предмета ипотеки, залогом которого обеспечены обязательства Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору от _____ № _____, копия которого является неотъемлемой частью Договора.

2.3. Выгодоприобретателем на момент заключения Договора является _____; ИНН:

2.3.1. Страхователь, подписывая Договор, выражает тем самым свое письменное согласие на замену Выгодоприобретателя в случае перехода прав требования по Кредитному договору к другому лицу и назначение нового

Выгодоприобретателя по Договору, которым будет любой держатель прав требования по Кредитному договору (любой владлец закладной), являющийся таковым в момент наступления страхового случая.

Стороны договорились, что при передаче прав по Кредитному договору внесение изменений в Договор посредством заключения дополнительного соглашения не требуется.

3. Объекты страхования

3.1. По Договору объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с наступлением его ответственности перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита при недостаточности у Кредитора денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке.

4. Страховой случай

4.1. Страховым случаем по Договору является факт предъявления Выгодоприобретателем к Страхователю Требования о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации Предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке, при условии, что данное событие отвечает требованиям, установленным в п. 4.2 Договора.

4.2. Событие, указанное в п. 4.1 Договора, признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

4.2.1. Требование о погашении кредита предъявлено в течение срока действия Договора, и сумма, вырученная от Реализации Предмета ипотеки, не достаточна для удовлетворения этого требования в части Остатка основного долга.

4.2.2. Требование о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации Предмета ипотеки, не связано с уплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, курсовой разницей, прочими косвенными расходами, а также возмещением упущенной выгоды.

5. Исключения из страхования

5.1. Событие, указанное в разделе 4 Договора, не является страховым случаем, если оно наступило вследствие:

5.1.1. Противоправных умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя (его работников), а также лиц, действующих по их поручению, повлекших наступление страхового случая.

5.1.2. Незаконных действий государственных органов, органов местного

самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

5.1.3. Обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (в том числе стихийных бедствий: наводнений, бури, урагана, землетрясений и других природных явлений, которые можно отнести к стихийным бедствиям, и других обстоятельств, которые могут быть признаны обстоятельствами непреодолимой силы, кроме случая утраты Страхователем источников дохода по любым причинам).

5.1.4. Утраты и/или повреждения Предмета ипотеки.

5.1.5. Утраты и/или ограничения права собственности Страхователя на Предмет ипотеки.

5.2. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

5.2.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

5.2.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

5.2.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

6. Страховая сумма. Страховая премия

6.1. Действительная стоимость Предмета ипотеки – _____ (_____) рублей.

6.1.1. Сумма кредита на дату вступления Договора в силу – _____ рублей.

6.1.2. Пороговое значение – _____ рублей, что составляет _____ % (_____ процентов) от Действительной стоимости Предмета ипотеки.

6.1.3. Срок Кредитного договора (срок кредита) – _____ (_____) месяцев с даты фактического предоставления кредита.

6.2. По Договору страховая сумма составляет _____ (_____) рублей.

6.3. Страховой тариф, установленный в процентах от страховой суммы, по Договору составляет: _____ %.

6.4. Страховая премия по Договору составляет _____ (_____) рублей и уплачивается единовременно.

6.5. Датой уплаты страховой премии является дата поступления средств в полном объеме на расчетный счет (в кассу) Страховщика.

7. Срок действия Договора. Прекращение Договора

7.1. Окончание срока действия Договора определяется как последний день календарного месяца, в течение которого плановое значение Остатка основного долга, определенное в соответствии с графиком погашения кредита по Кредитному договору, становится равным или меньше размера Порогового значения, выраженного в рублях (п. 6.1.2 Договора).

7.2. Договор заключается на основании заявления на страхование и копии Кредитного договора, заверенной кредитором.

7.3. Договор вступает в силу (возникают права и обязанности Сторон по Договору) в день, в который наступило последнее из следующих событий:

- уплата страховой премии в установленном Договором размере;
- фактическое предоставление кредита согласно условиям Кредитного договора, но не ранее даты заключения Договора.

7.4. В случае, если страховая премия не была уплачена Страхователем или была уплачена не в полном объеме и/или кредит не был предоставлен в течение ____ (_____) дней с даты заключения Договора, Договор считается не вступившим в силу. При этом полученная, в том числе в неполном объеме, страховая премия возвращается Страхователю в течение ____ (_____) рабочих дней с даты письменного уведомления Страхователем Страховщика об указанных обстоятельствах.

7.5. Договор действует по _____.

7.6. В случае внесения изменений в Кредитный договор в результате частичного досрочного возврата кредита Договор не изменяется и возврат части уплаченной страховой премии не производится.

7.7. Страхование, обусловленное Договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления Договора в силу.

7.8. Договор прекращается в случаях:

7.8.1. Истечения срока его действия.

7.8.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору в полном объеме.

7.8.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии, за исключением случая передачи страхового портфеля.

При досрочном прекращении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, Страхователь имеет право на часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия Договора.

7.8.4. Прекращения действия Договора по решению суда – в 12.00 ч дня, указанного во вступившем в силу решении суда о прекращении действия Договора;

7.8.5. Других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.9. Договор может быть прекращен (расторгнут) досрочно по требованию Страхователя, который вправе отказаться от Договора в любое время, уведомив об

этом Страховщика, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

7.10. Договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления Договора в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

7.10.1. Реализация Предмета ипотеки посредством оставления Выгодоприобретателем за собой Предмета ипотеки, в случае если при этом в соответствии с ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» задолженность Страхователя по Кредитному договору считается погашенной и Кредитный договор прекращается.

7.10.2. Превышение Порогового значения, выраженного в рублях (п. 6.1.2 Договора), над фактическим значением Остатка основного долга.

7.10.3. Полное досрочное исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита.

При досрочном прекращении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, Страхователь имеет право на часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия Договора.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов, перечисленных в п. 9.2 Договора, в течение ___ (____) рабочих дней при условии отсутствия случаев, указанных в п. 8.2.7 Договора, принять и оформить соответствующим документом решение о признании или непризнании заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты или об отказе в страховой выплате.

8.1.2. В случае принятия решения о признании заявленного события страховым случаем в течение ___ (____) рабочих дней после дня принятия соответствующего решения произвести страховую выплату, а в случае отказа в страховой выплате направить в указанный срок Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление о принятом решении.

8.1.3. Соблюдать тайну страхования, а именно не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и случая предоставления необходимого объема сведений по

Договору перестраховщику.

8.2. Страховщик имеет право:

8.2.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем (Выгодоприобретателем), любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ.

8.2.2. При необходимости Страховщик имеет право запросить сведения, связанные со страховым событием, у правоохранительных органов, банков, других организаций, учреждений и предприятий, располагающих информацией об обстоятельствах заявленного события, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

8.2.3. Проверять выполнение Страхователем требований Договора.

8.2.4. Проверять состояние и стоимость Предмета ипотеки, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

8.2.5. Отказать в выплате страхового возмещения в случае непредставления Страхователем документов, указанных в п. 8.3.4 Договора, подтверждающих целевой характер использования Суммы кредита.

8.2.6. Потребовать изменения условий Договора и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска в соответствии с законодательством РФ.

8.2.7. Принять решение об увеличении срока рассмотрения заявления о страховой выплате в случае:

8.2.7.1. Возникновения споров о правомочности Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты – до момента представления необходимых доказательств.

8.2.7.2. Если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя, его работников) или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению заявленного события, – до вступления в силу судебного решения по данному делу или прекращения уголовного дела.

8.3. Страхователь обязан:

8.3.1. При заключении Договора сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Договоре, письменном запросе Страховщика и форме заявления на страхование.

8.3.2. Уплатить страховую премию в размере, установленном Договором.

8.3.3. Предоставить Страховщику выписку со счета, подтверждающую

перечисление Кредитором Суммы кредита, в течение ___ (_____) рабочих дней с даты перечисления.

8.3.4. Предоставить Страховщику в течение ___ (_____) месяцев с момента получения Суммы кредита копию договора купли-продажи Предмета ипотеки или копию договора участия в долевом строительстве многоквартирного дома.

8.3.5. Принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению наступления события, имеющего признаки страхового случая.

8.3.6. Принимать все возможные и необходимые меры для выполнения обязательств по Кредитному договору.

8.3.7. Принимать все необходимые меры для обеспечения сохранности Предмета ипотеки. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своих уполномоченных лиц для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком.

8.3.8. Информировать Страховщика о наличии аналогичных договоров страхования, заключенных в отношении того же имущества и/или от тех же рисков с другими страховыми организациями (Страховщиками).

8.3.9. Информировать Выгодоприобретателя об изменении условий и/или досрочном прекращении Договора.

8.3.10. В случае прекращения Кредитного договора незамедлительно, но в любом случае не позднее ___ (_____) рабочих дней, сообщить об этом Страховщику.

8.3.11. Устранять в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых Страхователю в письменной форме указывал Страховщик.

8.3.12. Предоставить Страховщику в соответствии с законодательством Российской Федерации согласие на обработку персональных данных всеми доступными способами, предусмотренными действующим законодательством РФ.

8.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.4.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее ___ (_____) рабочих дней, после того как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, в соответствии с п. 8.3.1 Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (кроме случаев, указанных в п. 7.6 Договора).

8.4.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая (предъявление Кредитором (Выгодоприобретателем) заемщику (Страхователю)

Требования о погашении кредита), предусмотренного Договором:

8.4.2.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее ____ (____) рабочих дней, после того как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о предъявлении Выгодоприобретателем судебного иска к Страхователю, основанного на Требовании о погашении кредита, уведомить Страховщика следующим способом: _____. Вместе с уведомлением предоставляются (при их наличии) копии искового требования или письменной претензии (уведомления, письма и т.п.), определения/решения суда, извещения, вызова в суд или любых иных документов, полученных в связи с данным событием.

8.4.2.2. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая (но не ограничиваясь) предоставление всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии.

8.4.2.3. Предоставить по письменному запросу Страховщика свободный доступ к документам (при их наличии), имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

8.5. Страхователь имеет право:

8.5.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора.

8.5.2. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

8.5.3. Получить дубликат Договора в случае его утраты. После выдачи дубликата никаких выплат по утраченному Договору не производится.

8.5.4. Обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий Договора.

8.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

8.6.1. Любое уведомление, направляемое в соответствии с Договором, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично либо путем предоплаченного почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной или телексной связью.

8.6.2. Уведомление, отправленное по факсу/телексу, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении.

8.6.3. Все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон стороны обязаны известить друг друга об этом за ____ (____) рабочих дней. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны за ____ (____) рабочих дней, в результате чего сроки уведомления вынужденно

переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу.

8.6.4. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

8.6.5. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком нижеперечисленных персональных данных Страхователя для заключения и исполнения Договора, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг, урегулирования страховых случаев по Договору, администрирования Договора, обеспечения надлежащего исполнения Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика, о возможности продления правоотношений со Страховщиком в статистических целях и в целях проведения анализа.

Персональные данные Страхователя включают фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, паспортные данные, гражданство, адрес проживания, сведения о занятости, сведения о семейном положении, сведения об образовании, сведения об объекте недвижимости, информацию о доходах и расходах, а также иные данные, необходимые для заключения Договора, в том числе указанные в заявлении на страхование и приложениях к Договору.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) со своими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору передавать персональные данные Страхователя третьим лицам (в том числе Открытому акционерному обществу «Страховая компания АИЖК» (адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б) в целях осуществления перестрахования и другим лицам, наименование или фамилия, имя, отчество и адрес которых указывается в документах, используемых при исполнении договора страхования (оценщикам, экспертам и т.п.), а также в списке лиц, открытый доступ к которому обеспечен на сайте Открытого акционерного общества «Страховая компания АИЖК» по адресу www.insurahml.ru при условии, что они обязуются обеспечить безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных. При этом Страхователь выражает согласие на осуществление такими третьими лицами действий (операций) с персональными данными Страхователя аналогичных действиям, которые вправе осуществлять Страховщик.

Страхователь выражает свое согласие в том числе и на трансграничную передачу персональных данных.

Подписывая настоящий Договор, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения Договора (если заключению Договора предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие действительно в течение срока действия Договора и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия Договора.

Страхователь вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты окончания срока действия Договора/отзыва согласия на обработку персональных данных.

9. Порядок осуществления страховой выплаты

9.1. При условии соблюдения Страхователем положений Договора, его определений и ограничений и при установлении факта наступления страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями Договора.

9.2. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

9.2.1. Письменное заявление на страховую выплату.

9.2.2. Копия Договора.

9.2.3. Копия Требования о погашении кредита.

9.2.4. Копия искового заявления Выгодоприобретателя и вступившее в силу решение суда.

9.2.5. Документы, подтверждающие размер кредитной задолженности (Остаток основного долга), а также начисленные, но не уплаченные проценты по Кредитному договору, начисленные, но не уплаченные пени, штрафы на дату обращения к Страховщику.

9.2.6. Документы, подтверждающие размер полученных Выгодоприобретателем денежных средств, вырученных от Реализации Предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке; иные справки, счета и т.п.

9.2.7. В случае необходимости документы (их копии), подтверждающие принятие мер, необходимых для предотвращения убытков Выгодоприобретателя и/или уменьшения их размера (в том числе документы, подтверждающие проведение Выгодоприобретателем процедуры реструктуризации задолженности по ипотечному кредиту).

9.2.8. Другие документы, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая, размер убытков, причиненных Выгодоприобретателю, затребованные Страховщиком в письменном виде.

9.3. Размер страховой выплаты определяется как разность между Остатком основного долга, установленным на дату предъявления Требования о погашении кредита, и денежными средствами, вырученными от Реализации Предмета ипотеки (в случае если полученное значение отрицательно или равно нулю, страховая выплата равна нулю).

При этом под денежными средствами понимается сумма, вырученная от Реализации Предмета ипотеки, за вычетом из нее сумм, необходимых для покрытия расходов в связи с обращением взыскания на Предмет ипотеки и его реализацией, сумм начисленных процентов по Кредитному договору, подлежащих уплате по решению суда, и признанных судом процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами и/или в качестве неустойки (штрафа, пеней).

9.4. В любом случае общая сумма страховой выплаты ни при каких условиях не может превысить установленный по Договору (п. 6.2) размер страховой суммы.

9.5. Страховая выплата производится путем безналичного перечисления денежных средств в рублях на расчетный счет Выгодоприобретателя в сроки, указанные в п. 8.1.2 Договора.

10. Порядок рассмотрения споров

10.1. При возникновении спора между сторонами Договора по вопросам исполнения Договора стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке (арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством РФ).

11. Заключительные положения

11.1. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, для каждой из сторон (Страхователь и Страховщик), а также для вручения Выгодоприобретателю.

11.2. Приложения, являющиеся неотъемлемой частью Договора:

11.2.1. Заявление на страхование.

11.2.2. Кредитный договор (копия, заверенная кредитором).

11.2.3. Заявление на страховую выплату (форма).

11.2.4. Заявление на досрочное прекращение Договора (форма).

12. Адреса, банковские реквизиты и подписи сторон:

Страховщик:	Страхователь:	
Наименование:	Ф.И.О.:	Страхователь-1:
Адрес местонахождения:	Адрес места регистрации:	
Банковские реквизиты:	Паспортные данные:	
Должность:	<i>Настоящим Страхователь-1 подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком в порядке, установленном в Договоре, персональных данных Страхователя-1 для осуществления страхования по Договору, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя-1 о других продуктах и услугах Страховщика.</i>	
_____ (подпись)	_____ (подпись)	
	_____ (дата)	
		Страхователь-2:
	Ф.И.О.:	
	Адрес места регистрации:	
	Паспортные данные:	
	<i>Настоящим Страхователь-2 подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком в порядке, установленном в Договоре персональных данных Страхователя-2 для осуществления страхования по Договору, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя-2 о других продуктах и услугах Страховщика.</i>	
	_____ (подпись)	
	_____ (дата)	
		Страхователь-3:
	Ф.И.О.:	
	Адрес места регистрации:	
	Паспортные данные:	
	<i>Настоящим Страхователь-3 подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком в порядке, установленном в Договоре персональных данных Страхователя-3 для осуществления страхования по Договору, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя-3 о других продуктах и услугах Страховщика.</i>	
	_____ (подпись)	
	_____ (дата)	

МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ

ДОГОВОР

страхования ответственности заемщика

___ - ИПОЗ / _____

(срок связан с достижением ООД (по плану) размера Порогового значения)

г. _____ «___» _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем Страховщик, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и граждане:

_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-1,
_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-2,
_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-3,
_____, именуемый(-ая) в дальнейшем Страхователь-4,

солидарно несущие права и обязанности по договору страхования (вместе именуемые – Страхователь), с другой стороны, заключили настоящий договор страхования (далее по тексту – Договор) о нижеследующем.

1. Понятия и определения, используемые в настоящем Договоре

1.1. Кредитор – банк или иная кредитная организация, предоставившая заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, установленных кредитным договором, обязательство по которому обеспечено ипотекой и по которому Кредитор является залогодержателем.

1.2. Материнский (семейный) капитал, МСК – средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Пенсионного фонда РФ на реализацию дополнительных мер государственной поддержки, установленных Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

1.3. Кредитный договор – соглашение, заключаемое Кредитором и Заемщиком в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, в соответствии с которым Кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возратить полученный ипотечный кредит и уплатить проценты за его использование.

Обеспечением исполнения обязательств должника по Кредитному договору является передача в залог жилого помещения, принадлежащего Заемщику на праве собственности (предмет ипотеки).

Ипотека как обременение имущества, заложенного по договору об ипотеке или при ипотеке, возникающей в силу закона, возникает с момента государственной регистрации ипотеки.

По Кредитному договору Заемщик может погасить часть задолженности перед Кредитором за счет средств МСК. Средства МСК не учитываются при расчете коэффициента К/З.

1.4. Общая сумма кредита – денежные средства, предоставленные заемщику (являющемуся Страхователем по Договору) по Кредитному договору, на приобретение жилого помещения.

Общая сумма кредита состоит из:

– части суммы кредита, возвращаемой Заемщиками ежемесячными аннуитетными платежами в порядке, предусмотренном Кредитным договором (далее – Часть I кредита);

– части суммы кредита, возвращаемой Кредитору разовым плановым платежом путем перечисления Пенсионным фондом РФ по заявлению Заемщика – распорядителя средств МСК в порядке, установленном ФЗ РФ № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» или за счет собственных средств заемщика не позднее _____ дней со дня предоставления суммы кредита (далее – Часть II кредита).

1.5. Полное досрочное исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита – досрочное исполнение обязательств Заемщика по возврату кредита в полном объеме.

1.6. Частичный досрочный возврат кредита – досрочное исполнение обязательств Заемщика по возврату кредита в виде внесения платежа по погашению кредита, не совпадающего со сроком и очередностью внесения ежемесячных платежей, предусмотренных Кредитным договором, в результате чего произошло изменение срока действия Кредитного договора в сторону уменьшения.

1.7. Предмет ипотеки – недвижимое имущество, являющееся жилым помещением, право собственности на которое зарегистрировано в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, передаваемое в залог по договору об ипотеке или залог которого возникает на основании федерального закона при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона) и обеспечивающее исполнение обязательств по Кредитному договору.

1.8. Жилое помещение – изолированное (т.е. обособленное от других помещений, в том числе и нежилых) помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным

требованиям, установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами). Как вид Жилого помещения в рамках Договора рассматривается объект:

– квартира – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного пользования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их постоянным проживанием в таком обособленном помещении.

Жилое помещение должно быть приобретено в общую собственность супругов и детей с определением долей в праве собственности на Жилое помещение. Жилое помещение обязательно должно быть оформлено в собственность, в том числе несовершеннолетних детей. В случае, если при заключении сделки приобретаемая квартира не была оформлена в собственность детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей), после получения кредита Заемщик оформляет для предъявления в территориальное отделение Пенсионного фонда РФ засвидетельствованное в установленном законодательством порядке письменное обязательство о наделении их долями в течение ____ (____) месяцев после снятия обременения с Жилого помещения.

1.9. Требование о погашении кредита – требование, предъявляемое Выгодоприобретателем (Кредитором по Кредитному договору, законным владельцем закладной) Страхователю (должнику по Кредитному договору) о полном досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Страхователем Кредитного договора в части обязанности по возврату кредита и уплате начисленных процентов, в том числе в связи с систематическим нарушением сроков внесения периодических платежей в счет погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, и явившееся основанием для обращения взыскания на предмет ипотеки.

1.10. Остаток основного долга, ООД – остаток суммы долга Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору без учета процентов за пользование кредитом, либо за неправомерное пользование чужими денежными средствами, без учета неустойки (штрафа, пени), а также иных расходов и издержек, уплата которых может быть обеспечена ипотекой.

1.11. Реализация Предмета ипотеки – реализация Предмета ипотеки, на который обращено взыскание по решению суда, осуществляется в порядке, установленном ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

1.12. Действительная стоимость предмета ипотеки – стоимость Предмета ипотеки на дату вступления Договора в силу, исходя из которой устанавливается страховая сумма по Договору.

Действительная стоимость Предмета ипотеки устанавливается на основании

следующих документов:

а) на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих размер Действительной стоимости, а именно, Отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком, осуществляющим свою деятельность в соответствии с условиями, установленными законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности. Отчет об оценке должен быть составлен не более, чем за ____ (_____) дней до даты заключения договора, обеспеченного ипотекой;

б) на основании стоимости, указанной в договоре купли-продажи Предмета ипотеки.

При этом под Действительной стоимостью понимается минимальное из значений, установленных в п. а) и б).

1.13. Страховая сумма – денежная сумма, установленная в п. 6.2 Договора, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма составляет ____ (_____) процентов от Действительной стоимости Предмета ипотеки.

1.14. Пороговое значение – показатель, определяемый как фиксированное на дату вступления Договора в силу значение Остатка основного долга, выраженное в рублях или в процентах от Действительной стоимости предмета ипотеки в зависимости от целей использования показателя, и указанный в п. 6.1.3 Договора.

1.15. Коэффициент «кредит/зalog», К/З – при заключении Договора К/З должен быть выше __%, но не более __%. Расчет К/З для целей Договора производится по формуле:

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора является проведение добровольного страхования ответственности Страхователя, за неисполнение или ненадлежащее исполнение им обеспеченных ипотекой обязательств по Кредитному договору.

2.2. Договор заключен в пользу Выгодоприобретателя, являющегося залогодержателем Предмета ипотеки, залогом которого обеспечены обязательства Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору № _____ от _____, копия которого является неотъемлемой частью Договора.

2.3. Выгодоприобретателем на момент заключения Договора является _____; ИИН: _____.

2.3.1. Страхователь, подписывая Договор, выражает тем самым свое письменное согласие на замену Выгодоприобретателя в случае перехода прав требования по Кредитному договору к другому лицу и назначение нового

Выгодоприобретателя по Договору, которым будет любой держатель прав требования по Кредитному договору (любой владелец закладной), являющийся таковым в момент наступления страхового случая.

Стороны договорились, что при передаче прав по Кредитному договору внесение изменений в Договор посредством заключения дополнительного соглашения не требуется.

3. Объекты страхования

3.1. По Договору объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с наступлением его ответственности перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита при недостаточности у Кредитора денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке.

4. Страховой случай

4.1. Страховым случаем по Договору является факт предъявления Выгодоприобретателем к Страхователю Требования о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке, при условии, что данное событие отвечает требованиям, установленным в п. 4.2 Договора.

4.2. Событие, указанное в п. 4.1 Договора, признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

4.2.1. Требование о погашении кредита предъявлено в течение срока действия Договора, и сумма, вырученная от Реализации предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения этого требования в части Остатка основного долга.

4.2.2. Требование о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки, не связано с уплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, курсовой разницей, прочими косвенными расходами, а также возмещением упущенной выгоды.

5. Исключения из страхования

5.1. Событие, указанное в Разделе 4 Договора, не является страховым случаем, если оно наступило вследствие:

5.1.1. Противоправных умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя (его работников), а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

5.1.2. Незаконных действий государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате

издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

5.1.3. Обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых, при данных условиях обстоятельств (в том числе, стихийных бедствий: наводнений, бури, урагана, землетрясений и других природных явлений, которые можно отнести к стихийным бедствиям, и других обстоятельств, которые могут быть признаны обстоятельствами непреодолимой силы, кроме случая утраты Страхователем источников дохода по любым причинам).

5.1.4. Утраты и/или повреждения Предмета ипотеки.

5.1.5. Утраты и/или ограничения права собственности Страхователя на Предмет ипотеки.

5.2. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

5.2.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

5.2.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

5.2.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

6. Страховая сумма. Страховая премия

6.1. Действительная стоимость Предмета ипотеки – _____ (_____) рублей.

6.1.1. Общая сумма кредита на дату вступления Договора в силу – _____ (_____) рублей.

6.1.2. Размер МСК _____ (_____) рублей на дату заключения Кредитного договора.

6.1.3. Пороговое значение – _____ (_____) рублей, что составляет _____ (_____) процентов от Действительной стоимости Предмета ипотеки.

6.1.4. Срок Кредитного договора (срок кредита) – _____ (_____) месяцев, с даты фактического предоставления кредита.

6.2. По Договору страховая сумма составляет _____ (_____) рублей.

6.3. Страховой тариф, установленный в процентах от страховой суммы, по Договору составляет: _____ %.

6.4. Страховая премия по Договору составляет _____ (_____) рублей и уплачивается единовременно.

6.5. Датой уплаты страховой премии, является дата поступления средств в полном объеме на расчетный счет (в кассу) Страховщика.

7. Срок действия Договора. Прекращение Договора

7.1. Окончание срока действия Договора определяется как последний день календарного месяца, в течение которого плановое значения Остатка основного долга, определенное в соответствии с графиком погашения кредита по Кредитному

договору, становится равным или меньше размера Порогового значения, выраженного в рублях (п. 6.1.3 Договора).

7.2. Договор заключается на основании Заявления на страхование и копии Кредитного договора, заверенной кредитором.

7.3. Договор вступает в силу (возникают права и обязанности Сторон по Договору) в день, в который наступило последнее из следующих событий:

- уплата страховой премии в установленном Договором размере.
- фактическое предоставление кредита согласно условиям Кредитного договора, но не ранее даты заключения Договора.

7.4. В случае, если страховая премия не была уплачена Страхователем или была уплачена не в полном объеме и/или кредит не был предоставлен в течение ____ (_____) дней с даты заключения Договора, Договор считается не вступившим в силу. При этом полученная, в том числе в неполном объеме, страховая премия возвращается Страхователю в течение ____ (_____) рабочих дней с даты письменного уведомления Страхователем Страховщика об указанных обстоятельствах.

7.5. Договор действует по « ____ » _____.

7.6. В случае внесения изменений в Кредитный договор в результате частичного досрочного возврата кредита, Договор не изменяется и возврат части уплаченной страховой премии не производится.

7.7. Страхование, обусловленное Договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления Договора в силу.

7.8. Договор прекращается в случаях:

7.8.1. Истечения срока его действия.

7.8.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору в полном объеме.

7.8.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии, за исключением случая передачи страхового портфеля.

При досрочном прекращении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, Страхователь имеет право на часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия Договора.

7.8.4. Прекращения действия Договора по решению суда – в 00 часов дня, указанного во вступившем в силу решении суда о прекращении действия Договора.

7.8.5. Других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.9. Договор может быть прекращен (расторгнут) досрочно по требованию Страхователя, который вправе отказаться от Договора в любое время, уведомив об этом Страховщика, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

7.10. Договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления Договора в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности относятся:

7.10.1. Реализация Предмета ипотеки посредством оставления Выгодоприобретателем за собой Предмета ипотеки, в случае, если при этом, в соответствии с ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», задолженность Страхователя по Кредитному договору считается погашенной и Кредитный договор прекращается.

7.10.2. Превышение Порогового значения, выраженного в рублях (п. 6.1.3 Договора), над фактическим значением Остатка основного долга.

7.10.3. Полное досрочное исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита.

При досрочном прекращении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, Страхователь имеет право на часть страховой премии пропорционально не истекшему сроку действия Договора.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов, перечисленных в п. 9.2 Договора, в течение ___ (_____) рабочих дней при условии отсутствия случаев, указанных в п. 8.2.6 Договора, принять и оформить соответствующим документом решение о признании или непризнании заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты или об отказе в страховой выплате.

8.1.2. В случае принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, в течение ___ (_____) рабочих дней после дня принятия соответствующего решения произвести страховую выплату, а в случае отказа в страховой выплате направить в указанный срок Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление о принятом решении.

8.1.3. Соблюдать тайну страхования, а именно не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и случая предоставления необходимого объема сведений по Договору перестраховщику.

8.2. Страховщик имеет право:

8.2.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем

(Выгодоприобретателем), любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ.

8.2.2. При необходимости, Страховщик имеет право запросить сведения, связанные со страховым событием у правоохранительных органов, банков, других организаций, учреждений и предприятий, располагающих информацией об обстоятельствах заявленного события, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

8.2.3. Проверять выполнение Страхователем требований Договора.

8.2.4. Проверять состояние и стоимость Предмета ипотеки, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

8.2.5. Потребовать изменения условий Договора и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска в соответствии с законодательством РФ.

8.2.6. Принять решение об увеличении срока рассмотрения заявления о страховой выплате в случае:

8.2.6.1. Возникновения споров о правомочности Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты – до момента представления необходимых доказательств.

8.2.6.2. Если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя, его работников) или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению заявленного события, – до вступления в силу судебного решения по данному делу или прекращения уголовного дела.

8.3. Страхователь обязан:

8.3.1. При заключении Договора сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Договоре, письменном запросе Страховщика и форме Заявления на страхование.

8.3.2. Уплатить страховую премию в размере, установленном Договором.

8.3.3. Предоставить Страховщику выписку со счета, подтверждающую перечисление Кредитором Суммы кредита, в течение ___ (_____) рабочих дней с даты перечисления.

8.3.4. Принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению наступления события, имеющего признаки страхового случая.

8.3.5. Принимать все возможные и необходимые меры для выполнения обязательств по Кредитному договору.

8.3.6. Принимать все необходимые меры для обеспечения сохранности Предмета ипотеки. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение

своих уполномоченных лиц для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком.

8.3.7. Информировать Страховщика о наличии аналогичных договоров страхования, заключенных в отношении того же имущества и/или от тех же рисков с другими страховыми организациями (Страховщиками).

8.3.8. Информировать Выгодоприобретателя об изменении условий и/или досрочном прекращении Договора.

8.3.9. В случае прекращения Кредитного договора, незамедлительно, но в любом случае не позднее ___ (____) рабочих дней, сообщить об этом Страховщику.

8.3.10. Устранять, в течение согласованного со Страховщиком срока, обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых Страхователю в письменной форме указывал Страховщик.

8.3.11. Незамедлительно, но в любом случае не позднее ___ (____) рабочих дней, после того как ему стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, в соответствии с п. 8.3.1 Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

8.3.12. Предоставить Страховщику согласие на обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение) своих персональных данных в целях заключения и исполнения Договора, в том числе на передачу персональных данных Страхователя третьим лицам (в том числе компании, осуществляющей перестрахование риска, предусмотренного Договором), при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

8.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.4.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее ___ (____) рабочих дней, после того как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, в соответствии с п. 8.3.1 Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (кроме случаев, указанных в п. 7.6 Договора);

8.4.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая (предъявление Кредитором (Выгодоприобретателем) заемщику (Страхователю) Требования о погашении кредита), предусмотренного Договором:

8.4.2.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее ___ (____) рабочих дней, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало

известно о предъявлении Выгодоприобретателем судебного иска к Страхователю, основанного на Требовании о погашении кредита, уведомить Страховщика следующим способом – _____ . Вместе с уведомлением предоставляются, при наличии, копии искового требования или письменной претензии (уведомления, письма и т.п.), определения/решения суда, извещения, вызова в суд или любых иных документов, полученных в связи с данным событием.

8.4.2.2. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии.

8.4.2.3. Предоставить по письменному запросу Страховщика свободный доступ к документам (при их наличии), имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

8.5. Страхователь имеет право:

8.5.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора.

8.5.2. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

8.5.3. Получить дубликат Договора в случае его утраты. После выдачи дубликата никаких выплат по утраченному Договору не производится.

8.5.4. Обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий Договора.

8.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

8.6.1. Любое уведомление, направляемое в соответствии с Договором, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем prepaid почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной или телексной связью.

8.6.2. Уведомление, отправленное по факсу/телексу, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении.

8.6.3. Все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны известить друг друга об этом за ___ (___) рабочих дней. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны за ___ (___) рабочих дней, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу.

8.6.4. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

8.6.5. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком ниже перечисленных персональных данных Страхователя для заключения и исполнения Договора, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг, урегулирования страховых случаев по Договору, администрирования Договора, обеспечения надлежащего исполнения Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика, о возможности продления правоотношений со Страховщиком, в статистических целях и в целях проведения анализа.

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, гражданство, адрес проживания, сведения о занятости, сведения о семейном положении, сведения об образовании, сведения об объекте недвижимости, информация о доходах и расходах, а также иные данные, необходимые для заключения Договора, в том числе указанные в Заявлении на страхование и приложениях к Договору.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) со своими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору передавать персональные данные Страхователя третьим лицам (в том числе Открытому акционерному обществу «Страховая компания АИЖК» (адрес 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69) в целях осуществления перестрахования и другим лицам, наименование или фамилия, имя, отчество и адрес которых указывается в документах, используемых при исполнении договора страхования (оценщикам, экспертам и т.п.), а также в списке лиц, открытый доступ к которому обеспечен на сайте Открытого акционерного общества «Страховая компания АИЖК» в сети Интернет по адресу www.insurahml.ru, при условии, что они обязуются обеспечить безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных. При этом Страхователь выражает согласие на осуществление такими третьими лицами действий (операций) с персональными данными Страхователя аналогичных действиям, которые вправе осуществлять Страховщик.

Страхователь выражает свое согласие в том числе и на трансграничную передачу персональных данных.

Подписывая настоящий Договор, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения Договора (если заключению Договора предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование).

Согласие действительно в течение срока действия Договора и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия Договора.

Страхователь вправе отозвать своё согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты окончания срока действия Договора / отзыва согласия на обработку персональных данных.

9. Порядок осуществления страховой выплаты

9.1. При условии соблюдения Страхователем положений Договора, его определений и ограничений и при установлении факта наступления страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями Договора.

9.2. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

9.2.1. Письменное заявление на страховую выплату.

9.2.2. Копия Договора.

9.2.3. Копию Требования о погашении кредита.

9.2.4. Копию искового заявления Выгодоприобретателя и вступившее в силу решение суда.

9.2.5. Документы, подтверждающие размер кредитной задолженности (Остаток основного долга), а также начисленные, но не уплаченные проценты по Кредитному договору, начисленные, но не уплаченные пени, штрафы на дату обращения к Страховщику.

9.2.6. Документы, подтверждающие размер полученных Выгодоприобретателем денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке; иные справки, счета и т.п..

9.2.7. В случае необходимости документы (их копии) подтверждающие принятие мер, необходимых для предотвращения убытков Выгодоприобретателя и/или уменьшения их размера (в том числе документы, подтверждающие проведение Выгодоприобретателем процедуры реструктуризации задолженности по ипотечному кредиту).

9.2.8. Другие документы, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая, размер убытков, причиненных Выгодоприобретателю, затребованные Страховщиком в письменном виде.

9.3. Размер страховой выплаты определяется как разность между Остатком основного долга, установленным на дату предъявления Требования о погашении кредита, и Денежными средствами, вырученными от Реализации предмета ипотеки (в случае, если полученное значение отрицательно или равно нулю, страховая выплата равна нулю).

При этом, под Денежными средствами понимается сумма, вырученная от Реализации предмета ипотеки, за вычетом из нее сумм, необходимых для покрытия расходов в связи с обращением взыскания на Предмет ипотеки и его реализацией, сумм начисленных процентов по Кредитному договору, подлежащих уплате по решению суда, и признанных судом процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами и / или в качестве неустойки (штрафа, пени).

9.4. В любом случае общая сумма страховой выплаты, ни при каких условиях, не может превысить установленный по Договору (п. 6.2) размер страховой суммы.

9.5. Страховая выплата производится путем безналичного перечисления денежных средств в рублях на расчетный счет Выгодоприобретателя в сроки, указанные в п. 8.1.2 Договора.

10. Порядок рассмотрения споров

10.1. При возникновении спора между Сторонами Договора по вопросам исполнения Договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке (арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством РФ).

11. Заключительные положения

11.1. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, для каждой из сторон (Страхователь и Страховщик), а также для вручения Выгодоприобретателю.

11.2. Приложения, являющиеся неотъемлемой частью Договора:

- 11.2.1. Заявление на страхование.
- 11.2.2. Кредитный договор (копия, заверенная кредитором).
- 11.2.3. Заявление на страховую выплату (форма).
- 11.2.4. Заявление на досрочное прекращение Договора (форма).

12. Адреса, банковские реквизиты и подписи сторон:

Страховщик:

Наименование:

Адрес места нахождения:

Страхователь:

Страхователь-1:

Ф.И.О.:

Адрес места регистрации:

Банковские реквизиты:

Должность:

_____ (подпись)

Паспортные данные:

Настоящим Страхователь-1 подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком в порядке, установленном в Договоре персональных данных Страхователя-1 для осуществления страхования по Договору, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя-1 о других продуктах и услугах Страховщика

_____ (подпись)

_____ (дата)

Страхователь-2:

Ф.И.О.:

Адрес места регистрации:

Паспортные данные:

Настоящим Страхователь-2 подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком в порядке, установленном в Договоре персональных данных Страхователя-2 для осуществления страхования по Договору, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя-2 о других продуктах и услугах Страховщика

_____ (подпись)

_____ (дата)

Страхователь-3:

Ф.И.О.:

Адрес места регистрации:

Паспортные данные:

Настоящим Страхователь-3 подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком в порядке, установленном в Договоре персональных данных Страхователя-3 для осуществления страхования по Договору, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя-3 о других продуктах и услугах Страховщика

_____ (подпись)

_____ (дата)

ПОЛИС



№



Страхование ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору

Настоящий Полис подтверждает заключение Договора страхования ответственности заемщика № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Договор страхования») на основании Правил страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору ЗАО «ГУТА-Страхование» от ____ декабря 2011г. (далее – «Правила страхования») в соответствии с нижеследующими условиями:

СТРАХОВЩИК:	ЗАО «ГУТА-Страхование»
СТРАХОВАТЕЛЬ 1:	Наименование, реквизиты Страхователя 1
СТРАХОВАТЕЛЬ 2:	Наименование, реквизиты Страхователя 2
СТРАХОВАТЕЛЬ 3:	Наименование, реквизиты Страхователя 3
ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ:	Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с наступлением его ответственности перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита при недостаточности у Кредитора денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке.
СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:	Страховым случаем по Договору является факт предъявления Выгодоприобретателем к Страхователю Требования о погашении кредита при недостаточности у Выгодоприобретателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке, при условии, что данное событие отвечает требованиям, установленным в п.4.2 Договора страхования.
ДЕЙСТВИТЕЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ПРЕДМЕТА ИПОТЕКИ:	_____ (сумма прописью) рублей..
СУММА КРЕДИТА НА ДАТУ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ:	_____ (сумма прописью) рублей.
Пороговое значение:	_____ (сумма прописью) рублей.
СТРАХОВАЯ СУММА:	_____ (сумма прописью) рублей.
СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ:	_____ (сумма прописью) рублей.
УСЛОВИЯ ПЛАТЕЖА:	Страховая премия оплачивается единовременно с 00:00 часов «__» _____ 20__ г. по 24:00 часа «__» _____ 20__ г., в соответствии с условиями Договора страхования.
СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ:	В случае, если кредит не был предоставлен в течение ____ (____) дней, от даты заключения Договора, Договор считается не вступившим в силу, а Страховщик обязуется в течение ____ (____) рабочих дней с даты письменного уведомления его Страхователем об указанных обстоятельствах вернуть Страхователю полученную от него страховую премию.
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ:	Выгодоприобретателем по Договору является:
<i>Дата выдачи Полиса</i>	

Страховщик:

Наименование:

Адрес места нахождения:

Банковские реквизиты:

Должность:

_____ (подпись)

Страхователь:

Страхователь-1:

ФИО:

_____ (подпись)

_____ (дата)

Страхователь-2:

ФИО:

_____ (подпись)

_____ (дата)

Страхователь-3:

ФИО:

_____ (подпись)

_____ (дата)

Просим Вас отнестись к заполнению настоящего Заявления крайне внимательно. Все поля настоящего Заявления обязательны для заполнения. Правильное заполнение полей позволит Вам сэкономить время при заключении Договора страхования и даст возможность специалистам страховой компании более точно оценить степень риска. Для уточнения степени риска и заключения Договора страхования специалисты страховой компании могут задать Вам дополнительные вопросы. Пожалуйста, убедитесь, что все необходимые сведения указаны максимально подробно и точно. Ошибки в данной информации могут привести к признанию Договора страхования (страхового полиса) недействительным.

В _____

(адрес организации)

От _____,

ФИО заемщика – 1

И _____

ФИО заемщика – 2 (заполняется, если Кредитным договором предусмотрены солидарные Заемщики)

И _____

ФИО заемщика – 3 (заполняется, если Кредитным договором предусмотрены солидарные Заемщики)

И _____

ФИО заемщика – 4 (заполняется, если Кредитным договором предусмотрены солидарные Заемщики)

Заявление на страхование

ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору,
(заполняется Страхователем (-ями))

Прошу (просим) заключить договор страхования моей (нашей) ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору

СОГЛАШЕНИЕ О ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В целях исполнения Федерального закона № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года я _____ (ФИО, адрес, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе), как Страхователь (далее - Страхователь) по Договору страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, обеспеченных ипотекой (далее - Договор), подтверждаю свое согласие на обработку моих ниже перечисленных персональных данных Страховщиком _____ (наименование страховщика) для заключения и исполнения Договора, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг, урегулирования страховых случаев по Договору, администрирования Договора, обеспечения надлежащего исполнения Договора, а также в целях информирования меня о других продуктах и услугах Страховщика, о возможности продления правоотношений со Страховщиком, в статистических целях и в целях проведения анализа.

Мои персональные данные, как данные Страхователя, включают: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, гражданство, адрес проживания, сведения о занятости, сведения о семейном положении, сведения об образовании, сведения об объекте недвижимости, информация о доходах и расходах, а также иные данные, необходимые для заключения договора страхования, в том числе указанные в настоящем Заявлении. Предоставляю Страховщику право осуществлять все действия (операции) с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать мои персональные данные посредством включения моих персональных данных в электронные базы данных Страховщика. Страховщик имеет право в указанных выше целях передавать для обработки мои персональные данные третьим лицам (в том числе Открытому акционерному обществу «Страховая компания АИЖК» (адрес 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69) в целях осуществления перестрахования и другим лицам, наименование или фамилия, имя, отчество и адрес которых указывается на документах, используемых при заключении и исполнении договора страхования (страховым агентам и брокерам, банковским учреждениям, медицинским учреждениям, оценщикам и т.п.)), при условии, что они обязуются обеспечить безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных. При этом такие третьи лица имеют право осуществлять действия (операции) с моими персональными данными, аналогичные действиям, которые вправе осуществлять Страховщик.

Настоящим выражаю свое согласие в том числе и на трансграничную передачу моих персональных данных.

Настоящее согласие дано «___» _____ г. и действует бессрочно (если иное не указано ниже). После окончания срока действия Договора страхования Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 5-ти лет с даты окончания срока действия Договора страхования.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВАТЕЛЕ (Заемщик – 1).

1.1.	Фамилия Имя Отчество	
1.1.1	Пол	<input type="checkbox"/> Мужской <input type="checkbox"/> Женский
1.2.	Адрес регистрации	<input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается государством (Социальный найм) <input type="checkbox"/> Собственное <input type="checkbox"/> У родственников (у родителей) <input type="checkbox"/> Коммерческий найм (аренда) <input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается третьей стороной <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
1.2.1	Лет проживания по данному адресу	
1.3.	Адрес фактического проживания	<input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается государством (Социальный найм) <input type="checkbox"/> Собственное <input type="checkbox"/> У родственников (у родителей) <input type="checkbox"/> Коммерческий найм (аренда) <input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается третьей стороной <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____

1.3.1	Лет проживания по данному адресу		
1.4.	Дата и место рождения		
1.5.	Контактные номера, адрес электронной почты	домашний	служебный
		мобильный	эл. почта
1.6.	Паспортные данные	, выдан	
		(серия)	(номер) (дата выдачи)
		(кем, указать полностью)	
1.7.	Гражданство		
1.8.	Семейное положение	<input type="checkbox"/> не женат/не замужем	
		<input type="checkbox"/> женат/замужем	
		<input type="checkbox"/> вдовец/вдова	
		<input type="checkbox"/> в разводе/проживает отдельно	
		<input type="checkbox"/> повторный брак	
		<input type="checkbox"/> иное	
1.8.1	Брачный контракт	<input type="checkbox"/> есть <input type="checkbox"/> нет	
1.9	Количество иждивенцев		
1.10.	Образование	<input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> магистр (высшее)
		<input type="checkbox"/> среднее/неполное среднее	<input type="checkbox"/> неполное высшее
		<input type="checkbox"/> среднее специальное	<input type="checkbox"/> ученая степень
		<input type="checkbox"/> бакалавр	
1.11.	Наименование учебного заведения, специальность		

2. СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ.

2.1.	Общий трудовой стаж : _____ месяцев.		
2.2.	Дата поступления на работу (на последнем месте):		
2.3.	Вид деятельности	<input type="checkbox"/> безработный	<input type="checkbox"/> преподаватель университета
		<input type="checkbox"/> работник предприятия	<input type="checkbox"/> преподаватель
		<input type="checkbox"/> квалифицированный рабочий	<input type="checkbox"/> человек интеллектуального труда или свободной профессии (юрист, нотариус, архитектор)
		<input type="checkbox"/> военный – рядовой/призванный на военную службу	<input type="checkbox"/> служащий по найму
		<input type="checkbox"/> военный – офицер	<input type="checkbox"/> нотариус
		<input type="checkbox"/> служащий по найму	<input type="checkbox"/> менеджер/руководитель
		<input type="checkbox"/> государственный/муниципальный служащий	<input type="checkbox"/> предприниматель
		<input type="checkbox"/> домохозяйка	<input type="checkbox"/> учащийся
		<input type="checkbox"/> пенсионер	
2.3.1	Статус занятости	<input type="checkbox"/> постоянная работа	
		<input type="checkbox"/> временная работа	
		<input type="checkbox"/> собственное дело	
		<input type="checkbox"/> другое (указать)	
2.4.	Полное наименование Работодателя		
2.5.	Полное наименование Должности		

3. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ

Ежемесячные доходы		Сумма (в руб.)
3.1.	Основная заработная плата (после уплаты налогов)	
	Альтернативные источники дохода	
	Алименты	
	Прочие	
	Итого:	

4. ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ

Обязательные ежемесячные платежи		Сумма (в руб.)
4.1.	Алименты уплачиваемые	
	Платежи по другим текущим обязательствам (кредитам в других банках, ссудам и пр.);	

	Материальная помощь;	
	Обязательные налоговые платежи	
	Ежемесячный платеж по страхованию недвижимого имущества, находящегося в залоге	
	Ежемесячный платеж по страхованию жизни и трудоспособности Заемщика (Созаемщика/Поручителя) (если применимо)	
	Ежемесячный платеж по страхованию риска утраты права собственности владельца квартиры (если применимо)	
	Другие расходы, если они носят обязательный характер	

5. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ

5.1.	Имеются ли у Страхователя действующие кредитные обязательства, обеспеченные ипотекой	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
Если «ДА», то укажите:					
А) общий размер кредита/займа (на начало действия кредитного договора)					
Б) срок действия действующего кредитного обязательства:		С		по	
5.1.1	В) размер непогашенного кредита/займа (на дату заполнения настоящего заявления)				
Г) наименование/адрес кредитной организации:					
Д) имеются ли у Страхователя просрочки при уплате платежей, предусмотренных кредитным договором/ договором займа, продолжительностью более 60 дней:		<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
5.2.	Имеются ли у Страхователя действующие кредитные обязательства, НЕ обеспеченные ипотекой	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
Если «ДА», то укажите:					
А) общий размер кредита/займа (на начало действия кредитного договора)					
Б) срок действия действующего кредитного обязательства:		С		по	
5.2.1	В) размер непогашенного кредита/займа (на дату заполнения настоящего заявления)				
Г) наименование/адрес кредитной организации:					
Д) имеются ли у Страхователя просрочки при уплате платежей, предусмотренных кредитным договором/ договором займа, продолжительностью более 60 дней:		<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
5.3.	Имеются ли у Страхователя погашенные кредитные обязательства	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
Если «ДА», то укажите:					
А) общий размер кредита/займа (на начало действия кредитного договора)					
Б) срок действия погашенного кредитного обязательства:		С		по	
5.3.1	В) наименование/адрес кредитной организации:				
Г) имелись ли у Страхователя просрочки при уплате платежей, предусмотренных кредитным договором/ договором займа, продолжительностью более 60 дней:		<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет

6. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ, ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

6.1.	Выгодоприобретатель (наименование кредитной организации)				
6.2.	Размер кредита	(размер и валюта кредита)			
6.3.	Процентная ставка по кредиту	<input type="checkbox"/> фиксированная		<input type="checkbox"/> переменная (комбинированная)	
Если переменная (комбинированная), то указать :					
<p>– метод определения:</p> <input type="checkbox"/> на базе ставки рефинансирования ЦБ РФ; <input type="checkbox"/> на базе MosPrime ___m; <input type="checkbox"/> иное _____					
– частота пересмотра процентной ставки: _____					
– максимальный размер процентной ставки: _____					

ДА – не может превышать _____ (_____) процентов;
 НЕТ

		<input type="checkbox"/> НЕТ			
		Размер ставки: (на дату заключения Кредитного договора)	% (процентов годовых)		
6.4.	Срок кредита	месяца (-ев)			
6.5.	Размер аннуитетного платежа (в валюте кредита)				
6.6.	Количество созаемщиков				
6.7.	ФИО Созаещика (при наличии заполняется также Приложение №1)				
7. НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО (ПРЕДМЕТ ИПОТЕКИ).					
7.1.	Недвижимое имущество	<input type="checkbox"/> квартира	<input type="checkbox"/> жилой дом	<input type="checkbox"/> иное	
		<input type="checkbox"/> первичное жилье <input type="checkbox"/> вторичное жилье			
7.2.	Адрес местонахождения имущества (почтовый)				
7.3.	Этажность здания, в котором находится предмет ипотеки				
7.4.	Тип здания, в котором находится предмет ипотеки	<input type="checkbox"/> кирпичный			
		<input type="checkbox"/> монолитный			
		<input type="checkbox"/> панельный			
		<input type="checkbox"/> смешанный			
		<input type="checkbox"/> деревянный			
		<input type="checkbox"/> крупнопанельный			
		<input type="checkbox"/> иное			
7.5.	Износ предмета ипотеки (%)				
7.6.	Общая площадь предмета ипотеки				
7.7.	Жилая площадь предмета ипотеки				
7.8.	Число комнат				
7.9.	Год постройки				
7.10.	Наименование независимой оценочной организации				
7.11.	Дата проведения оценки				
7.12.	Стоимость объекта залога	<input type="checkbox"/>	Рыночная (в соответствии с отчетом об оценке)	(сумма и валюта оценки)	
		<input type="checkbox"/>	Продажная (в соответствии с договором купли-продажи)	(сумма и валюта оценки)	
8. ПРИЛОЖЕНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ ЗАЯВЛЕНИЯ					
8.1.	Данные о трудовой деятельности Страхователя (заемщика)	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
8.2.	Данные о доходах Страхователя (заемщика)	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
8.3.	Кредитный договор (копия) или проект Кредитного договора	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
8.4.	Договор купли-продажи (копия) или Проект Договора купли-продажи	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
8.5.	Отчет об оценке предмета ипотеки (копия)	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
8.6.	_____	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет

Требуемая продолжительность Договора страхования (по требованию Кредитной организации (срок кредитования _____ лет)):

С _____ по _____

Декларация Страхователя:

подтверждаю, что мне:

- не известно о существовании иных договоров страхования по аналогичным рискам, действующих в отношении Страхователя и его обязательств, обеспеченных указанным в данном заявлении предметом ипотеки.
- Известно/не известно (*ненужное исключить*) о действующих договорах страхования риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения Предмета ипотеки, рисков смерти Страхователя или утраты им трудоспособности, а также рисков потери имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на Предмет ипотеки.

Сведения, внесенные мной или от моего имени в настоящее Заявление (включая приложения) соответствуют действительности и будут являться частью Договора страхования. Согласен с тем, что на основании сообщенных мною сведений Страховщик имеет право произвести индивидуальную оценку риска (рисков), принимаемого (-ых) на страхование, с применением необходимых поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке.

Страхователь _____ / _____ /

Дата заполнения " _____ " _____ 20 _____ г.

Сотрудник страховой компании _____ / _____ /

Заполняется на каждого Созаемщика (при наличии)

СОГЛАШЕНИЕ О ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В целях исполнения Федерального закона № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года я _____ (ФИО, адрес, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе), как Страхователь (далее - Страхователь) по Договору страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, обеспеченных ипотекой (далее - Договор), подтверждаю свое согласие на обработку моих ниже перечисленных персональных данных Страховщиком _____ (наименование страховщика) для заключения и исполнения Договора, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг, урегулирования страховых случаев по Договору, администрирования Договора, обеспечения надлежащего исполнения Договора, а также в целях информирования меня о других продуктах и услугах Страховщика, о возможности продления правоотношений со Страховщиком, в статистических целях и в целях проведения анализа.

Мои персональные данные, как данные Страхователя, включают: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, гражданство, адрес проживания, сведения о занятости, сведения о семейном положении, сведения об образовании, сведения об объекте недвижимости, информация о доходах и расходах, а также иные данные, необходимые для заключения договора страхования, в том числе указанные в настоящем Заявлении. Предоставляю Страховщику право осуществлять все действия (операции) с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать мои персональные данные посредством включения моих персональных данных в электронные базы данных Страховщика. Страховщик имеет право в указанных выше целях передавать для обработки мои персональные данные третьим лицам (в том числе Открытому акционерному обществу «Страховая компания АИЖК» (адрес 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69) в целях осуществления перестрахования и другим лицам, наименование или фамилия, имя, отчество и адрес которых указывается на документах, используемых при заключении и исполнении договора страхования (страховым агентам и брокерам, банковским учреждениям, медицинским учреждениям, оценщикам и т.п.)), при условии, что они обязуются обеспечить безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных. При этом такие третьи лица имеют право осуществлять действия (операции) с моими персональными данными, аналогичные действиям, которые вправе осуществлять Страховщик.

Настоящим выражаю свое согласие в том числе и на трансграничную передачу моих персональных данных.

Настоящее согласие дано «___» _____ г. и действует бессрочно (если иное не указано ниже). После окончания срока действия Договора страхования Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 5-ти лет с даты окончания срока действия Договора страхования.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВАТЕЛЕ (Заемщик – 2).

1.1.	Фамилия Имя Отчество			
1.1.1	Пол	<input type="checkbox"/> Мужской <input type="checkbox"/> Женский		
1.2.	Адрес регистрации	<input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается государством (Социальный найм) <input type="checkbox"/> Собственное <input type="checkbox"/> У родственников (у родителей) <input type="checkbox"/> Коммерческий найм (аренда) <input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается третьей стороной <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____		
1.2.1	Лет проживания по данному адресу			
1.3.	Адрес фактического проживания	<input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается государством (Социальный найм) <input type="checkbox"/> Собственное <input type="checkbox"/> У родственников (у родителей) <input type="checkbox"/> Коммерческий найм (аренда) <input type="checkbox"/> Предоставлено/оплачивается третьей стороной <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____		
1.3.1	Лет проживания по данному адресу			
1.4.	Дата и место рождения			
1.5.	Контактные номера, адрес электронной почты	домашний		служебный
		мобильный		эл. почта
1.6.	Паспортные данные	_____, выдан _____ (серия) (номер) (дата выдачи)		
1.7.	Гражданство	(кем, указать полностью)		
1.8.	Семейное положение	<input type="checkbox"/> не женат/не замужем <input type="checkbox"/> женат/замужем <input type="checkbox"/> вдовец/вдова <input type="checkbox"/> в разводе/проживает отдельно <input type="checkbox"/> повторный брак <input type="checkbox"/> иное		
1.8.1	Брачный контракт	<input type="checkbox"/> есть <input type="checkbox"/> нет		

5.1.	Имеются ли у Страхователя действующие кредитные обязательства, обеспеченные ипотекой	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
Если «ДА», то укажите:					
А) общий размер кредита/займа (на начало действия кредитного договора)					
Б) срок действия действующего кредитного обязательства: С _____ по _____					
5.1.1	В) размер непогашенного кредита/займа (на дату заполнения настоящего заявления)				
Г) наименование/адрес кредитной организации: _____					
Д) имеются ли у Страхователя просрочки при уплате платежей, предусмотренных кредитным договором/ договором займа, продолжительностью более 60 дней:					
		<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
5.2.	Имеются ли у Страхователя действующие кредитные обязательства, НЕ обеспеченные ипотекой	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
Если «ДА», то укажите:					
А) общий размер кредита/займа (на начало действия кредитного договора)					
Б) срок действия действующего кредитного обязательства: С _____ по _____					
5.2.1	В) размер непогашенного кредита/займа (на дату заполнения настоящего заявления)				
Г) наименование/адрес кредитной организации: _____					
Д) имеются ли у Страхователя просрочки при уплате платежей, предусмотренных кредитным договором/ договором займа, продолжительностью более 60 дней:					
		<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
5.3.	Имеются ли у Страхователя погашенные кредитные обязательства	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
Если «ДА», то укажите:					
А) общий размер кредита/займа (на начало действия кредитного договора)					
Б) срок действия погашенного кредитного обязательства: С _____ по _____					
5.3.1	В) наименование/адрес кредитной организации:				
Г) имелись ли у Страхователя просрочки при уплате платежей, предусмотренных кредитным договором/ договором займа, продолжительностью более 60 дней:					
		<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
6. ПРИЛОЖЕНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ ЗАЯВЛЕНИЯ					
6.1.	Данные о трудовой деятельности Страхователя (заемщика)	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
6.2.	Данные о доходах Страхователя (заемщика)	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет
6.3.	_____	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет

Требуемая продолжительность Договора страхования (по требованию Кредитной организации (срок кредитования _____ лет):
С _____ по _____

Декларация Страхователя:

подтверждаю, что мне:

- не известно о существовании иных договоров страхования по аналогичным рискам, действующих в отношении Страхователя и его обязательств, обеспеченных указанным в данном заявлении предметом ипотеки.
 - Известно/не известно (*ненужное исключить*) о действующих договорах страхования риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения Предмета ипотеки, рисков смерти Страхователя или утраты им трудоспособности, а также рисков потери имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на Предмет ипотеки.
- Сведения, внесенные мной или от моего имени в настоящее Заявление (включая приложения) соответствуют действительности и будут являться частью Договора страхования. Согласен с тем, что на основании сообщенных мною сведений Страховщик имеет право произвести индивидуальную оценку риска (рисков), принимаемого (-ых) на страхование, с применением необходимых поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

Страхователь (Заемщик – 2) _____ / _____ /

Дата заполнения " _____ " _____ 20 _____ г.

Сотрудник страховой компании _____ / _____ /

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Проект-633 от 11-03-2013

Приказ "О введении в действие новой редакции Правил страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору, утверждения Экономического обоснования и расчета тарифных ставок, Структуры тарифной ставки по страхованию ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору"

Автор проекта:

Смакота Андрей Андреевич



Контрагент:

Структурное подразделение, Должность:	ФИО:	Дата завершения:	Решение:	Комментарий:
Центр страхования имущественных видов и ответственности, Директор центра	Морозов М. Н.	12.03.2013 10:14:32	Согласовано	
Финансово-экономическое управление, Начальник управления	Безьева М. М.	26.03.2013 16:34:24	Согласовано	
	Терин О. В.	26.03.2013 16:59:12	Согласовано	
Администрация, Заместитель Генерального директора	Бахтин С. В.	26.03.2013 17:31:41	Согласовано	
Администрация, Первый вице-президент	Руденко Д. Ф.	04.04.2013 11:44:41	Согласовано	
Юридический департамент, Директор департамента	Величковский Е. А.	04.04.2013 17:18:38	Согласовано	
Служба РИО, Заместитель Генерального директора-Начальник Службы РИО	Пулеев П. В.	05.04.2013 14:36:30	Согласовано	
Администрация, Заместитель Генерального Директора-Директор Департамента внутреннего контроля	Сулимова С. Ю.	08.04.2013 09:37:53	Согласовано	