

Актуальные вопросы  
взаимодействия участников рынка  
при ипотечном страховании:  
практика и перспективные инициативы



Жигунов И.В.  
Заместитель Председателя Правления

9 декабря 2009

## Блок 1:

- **обязательное страхование (по закону) только имущества**
- **наибольший объем страховых случаев по личному страхованию**
- **минимальная статистика и объем выплат по «титульному» страхованию**
- **наибольшее удорожание по личному страхованию**
- **определенная актуальность «страхования фин.рисков»**
- **отсутствие статистики, четки условий и практики применения по «страхованию фин.рисков»**

## Блок 2:

- проблемы с пролонгацией страхового покрытия со 2-го года страхования (действия кредитного обязательства)
- отсутствие мотивационных факторов должника для пролонгации
- сложившаяся ситуация с толкованием и применением «ряда положений» законодательства
- вопрос свободы выбора должником страховщика и качества страхового (как следствие – риски самого заемщика, кредитора и инвестора) покрытия
- сложности с получением страховых выплат (возмещения)
- изменение процентной ставки при отсутствии необходимого страхового обеспечения

**Реализация СИСТЕМНОГО подхода  
при ипотечном страховании**

**=**

**Система ипотечного страхования**

## 1). Реализация СИСТЕМНОГО подхода при ипотечном страховании:

### 1.1. законодательство (ипотека, страховой бизнес, ценные бумаги, права потребителя, конкуренция, налоговое законодательство):

- законодательное регулирование обязательных видов страхования при ипотеке,
- при страховании финансовых рисков – корректировка в закон об ИЦБ
- уточнение положений законодательства о защите прав потребителя и о конкуренции

### 1.2. регламентирующие материалы ЦБ РФ

- изменение в порядке начисления резервов при наличии страхового обеспечения
- изменения в порядок расчета обязательных нормативов банков

### 1.3. система андеррайтинга:

- заемщика, понятная и приемлемая страховщиком и возможная к раскрытию кредитором
- предмета залога, включая однозначность оценки и связанные с этим риски применения LTV
- критерии отбора кредитов для включения в пул страхования

## **2). «Экономика»**

**2.1. снижение требования по первоначальному взносу не снижает требований к доходу заявителя**

**2.2. учет в цене продукта варианта оплаты тарифа по страхованию заемщиком или кредитором**

**2.3. учет и налогообложение страхового возмещения (выплаты)**

**2.4. необходимость «закладываться на рост» просроченных обязательств**

**2.5. вопрос рейтинговой оценки (кредитор / портфель)**

**2.6. принципы формирования резервов от страховой премии**

**2.7. получение рейтинговой оценки перестраховочной компании**

### **3). Преимущества реализации проекта:**

**3.1. разделение риска кредитором и страховщиком – снижение нагрузки на заемщика (ставки и тарифы)**

**3.2. увеличение доступности кредитов и объемов кредитования,  
Рост клиентской базы и возможности «кросс-продаж»**

**3.2. возможность увеличения объемов кредитования / клиентской базы**

**3.3. при решении вопросов законодательного регулирования,  
регламентирующих документов ЦБ РФ:**

- преимущества по нормативам/резервам**
- структурность и прозрачность рынка**