



# Инструкция

по заключению договоров ипотечного  
страхования в АльфаИпотеке

# Оглавление

## Оформление нового договора ипотечного страхования

Заполнение полей котировки .....	3
Заполнение анкеты .....	5
Формирование заявления .....	11
Вложение документов .....	11
Андеррайтинг .....	12
Оформление договора .....	13
Заключение договора .....	15
Переоформление договора в случае допущения ошибки .....	18

## Пролонгация договора ипотечного страхования

Раздел Пролонгация .....	19
Работа с котировкой при пролонгации .....	20
Статусы проекта при пролонгации .....	21
Пролонгация однолетнего договора .....	22
Пролонгация многолетнего договора .....	22

# Оформление нового договора ипотечного страхования

## 1. Заполните поля Котировки

### 1.1. Выберите Банк и Программу.

**Примечание:** Видимость Банков может быть ограничена в соответствии с агентским договором. Менеджерам АльфаСтрахование доступны все Банки. Если в Банке нет специальных Программ, то по умолчанию устанавливается Программа «Базовая».

### 1.2. Укажите Сумму кредита (остаток задолженности по кредиту).

**Примечание:** Страховая сумма определяется автоматически на основании введенной суммы кредита (остатка задолженности по кредиту) в соответствии с условиями Банка (исходя из коэффициента, ставки кредита и т.п.).

### 1.3. Выберите Тип сделки с недвижимостью (Первичка/Вторичка) и Тип объекта недвижимости для Вторички.

### 1.4. Если договор многолетний введите Срок и Ставку по кредиту.

### 1.5. Выберите способ заключения договора — по Стандартной технологии или по Бесподписной технологии.

The screenshot shows a web interface for a 'Credit' application. On the left is a dark sidebar with icons for a user profile, calculator, menu, and power. The main content area is titled 'Кредит' and contains the following fields and options:

- Банк:** A dropdown menu.
- Программа:** A dropdown menu.
- Сумма кредита:** A text input field with a '₽' symbol to its right.
- Переход из другой СК
- ПЕРВИЧКА
- ВТОРИЧКА
- Стандартная технология
- Бесподписная технология

### 1.6. Введите Пол, ФИО, Дату рождения, Контактный телефон Заемщика и Email (необязательно).

**Заемщик**

Пол: Мужской | Женский

Дата рождения: Дата рождения

ФИО: ФИО

Телефон: +7(

Email: Email

**1.7. При наличии Созаемщика по договору:**

- нажмите на кнопку «Добавить созаемщиков»,
- введите Пол, Дату рождения Созаемщика,
- укажите Долю, в которой необходимо застраховать Созаемщика,
- в блоке «Заемщик» укажите Долю для Заемщика.

**Заемщик**

Пол: Мужской | Женский

Дата рождения: 09.08.2000

ФИО: Иванов Иван Иванович

Телефон: +7(978)654-44-44

Email: Email

**➔ Добавить созаемщиков**

Если требуется добавить несколько созаемщиков, нажмите на кнопку «Добавить» в блоке «Созаемщики» и в открывшейся вкладке введите данные о новом созаемщике.

**Созаемщики**

Созаемщик 1 × | Созаемщик 2 ×

Пол: Мужской | Женский

Дата рождения: 01.06.1987

Доля: 50 %

**↓ Добавить**

## 2. Выберите страховые риски

**Примечание:** Страховые премии рассчитываются автоматически по всем доступным страховым рискам. Состав страховых рисков автоматически определяется исходя из выбранных Банка, Программы и Типа сделки.

**Кредит**

Банк: ЮНИКРЕДИТ БАНК

Программа: Базовая

Сумма кредита: 1 000 000 Р

Переход из другой СК

ПЕРВИЧКА  ВТОРИЧКА Квартира

**Котировка**

Создана: 29.06.2020  
Действует с: 29.06.2020  
Действует по: 28.06.2021

<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 500,00 Р
<input type="checkbox"/> Потеря работы	500,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 000,00 Р
<input type="checkbox"/> ГО	1 000,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 500,00 Р

**Итого: 7 000,00 Р**

**Сохранить**

## 3. Нажмите на кнопку «Сохранить» для сохранения Котировки

Программа: Базовая

Сумма кредита: 1 000 000 Р

Переход из другой СК

ПЕРВИЧКА  ВТОРИЧКА Квартира

<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 500,00 Р
<input type="checkbox"/> Потеря работы	500,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 000,00 Р
<input type="checkbox"/> ГО	1 000,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 500,00 Р

**Итого: 7 000,00 Р**

**Сохранить**

## 4. Для продолжения оформления договора перейдите к заполнению Анкеты по кнопке «В анкету»

Программа: Базовая

Сумма кредита: 1 000 000 Р

Переход из другой СК

ПЕРВИЧКА  ВТОРИЧКА Квартира

<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 500,00 Р
<input type="checkbox"/> Потеря работы	500,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 000,00 Р
<input type="checkbox"/> ГО	1 000,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 500,00 Р

**Итого: 7 000,00 Р**

**Сохранить**

**В анкету**

**Заемщик**

Под ролью «Агент» доступна дополнительная кнопка «Отправить менеджеру», при нажатии на которую Куратору агента будет направлено письмо о появлении новой котировки со ссылкой на котировку.

Жизнь	4 500,00 Р
Имущество	1 000,00 Р
Титул	1 500,00 Р
<b>Итого:</b>	<b>7 000,00 Р</b>

## 5. Заполните Анкету

Если страхуется Имущество, заполните Адрес объекта страхования. Для этого начинайте вводить адрес — система будет отображать подобранные по введенным данным адреса. Выберите адрес из предложенного системой списка. Адрес также может быть введен вручную.

Адрес объекта страхования

### 5.1. Заполнение анкет по рискам

Примечание: Итоговый расчет премии производится только после заполнения всех параметров анкеты по всем рискам.

а) Для заполнения анкеты по Жизни:

- Заполните Профессию. Для этого выберите профессию из списка или начните вводить название профессии — система автоматически найдет соответствующую профессию в справочнике профессий.

Жизнь. Заемщик    Жизнь. Созаемщик 1    Имущество    Титул

Коэффициент продавца    0.9

Профессия    Авто

Отклонение по здоровью

Спорт

- ✓ Автомеханик
- Автослесарь
- Водитель общественного автотранспорта
- Водитель легкового автотранспорта
- Работник автозаправочной станции

- Укажите, есть ли у Заемщика отклонения по здоровью. Если отклонения есть, укажите тяжесть имеющихся заболеваний — Значительные отклонения или Незначительные отклонения.

**Примечание:** Для просмотра списка заболеваний, которые могут быть отнесены к Незначительным отклонениям по здоровью, выберите в списке «Незначительные отклонения» — на экране появится список.

Жизнь. Заемщик    Жизнь. Созаемщик 1    Имущество    Титул

Коэффициент продавца    0.9

Профессия    Автомеханик

Отклонение по здоровью

Спорт

Отклонение по здоровью

Заполните поле

- Значительные отклонения
- Незначительные отклонения
- Нет отклонений

- Укажите, занимается ли Заемщик спортом. Если не занимается, найдите через поиск/выберите из списка значение «Не занимаюсь спортом». Если занимается, найдите через поиск/выберите соответствующий вид спорта из списка.
- Введите размер скидки/надбавки в поле Коэффициент продавца, если требуется. В противном случае введите 1.

Примечание: Коэффициент продавца может быть установлен в диапазоне от 0.1 до 5.0 и может потребовать согласования с андеррайтером. Размер самостоятельной скидки/надбавки зависит от роли пользователя и установленных лимитов.

## Риски

Жизнь. **Заемщик** | Жизнь. Созаемщик 1 | Имущество | Титул

Коэффициент продавца	0.9	Если значение Коэффициента не целое, используйте точку
Профессия	Автомеханик	▼
Отклонение по здоровью	Нет отклонений	▼
Спорт	Не занимаюсь спортом	▼

**б)** Для заполнения анкеты по Имуществу:

- Заполните ответы на вопросы о материале стен и перекрытий, о наличии бассейна/сауны/джакузи/камина/печи (если страхуется Дом), о проведении ремонтных работ, площади строения и годе постройки.
- Введите размер скидки/надбавки в поле Коэффициент продавца, если требуется. В противном случае введите 1.
- Заполните Кадастровый номер. Если на момент заполнения анкеты информации о Кадастровом номере нет, поставьте пробел.
- Если объект страхования — Дом или Земельный участок, необходимо указать Рыночную стоимость объекта недвижимости. Если одновременно страхуется Дом и земельный участок под ним, то Рыночную стоимость необходимо указать для каждого объекта страхования.

**Примечание:** При страховании Домов в рамках договоров Сбербанка, если Рыночная стоимость Дома превышает Сумму кредита, то страхуется только Дом на сумму кредита. Если Рыночная стоимость Дома меньше Суммы кредита, то страхуется Дом и Земельный участок: Дом — на рыночную стоимость, Земельный участок - на разницу между Суммой кредита и рыночной стоимостью Дома.

**Примечание:** По требованию РСХБ земля по риску «Имущество» не страхуется. Если Рыночная стоимость дома меньше Страховой суммы, то Дом страхуется на Рыночную стоимость.

**с)** Аналогичным образом заполните анкету по Титулу.



## 5.2. Заполнение данных по Созаемщику

- Введите Пол, ФИО, Дату рождения, Контактный телефон Созаемщика и Email (необязательно).
- Заполните анкету по риску Жизни на Созаемщика.

### Созаемщики

[Свернуть](#)  

Созаемщик 1 ×Добавить

Пол: Мужской | **Женский**

Дата рождения: 01.02.2000

Доля: 50 %

ФИО: Иванова Татьяна Анатольевна

Телефон: +7(978)655-54-44

Email: Email

После заполнения всех анкет по рискам система автоматически определит размер поправочного коэффициента для каждого риска и пересчитает премии.

### Риски

Жизнь. **Заемщик**Жизнь. Созаемщик 1ИмуществоТитул

Коэффициент продавца	0.9
Профессия	Автомеханик
Отклонение по здоровью	Незначительные отклонения
Спорт	Не занимаюсь спортом

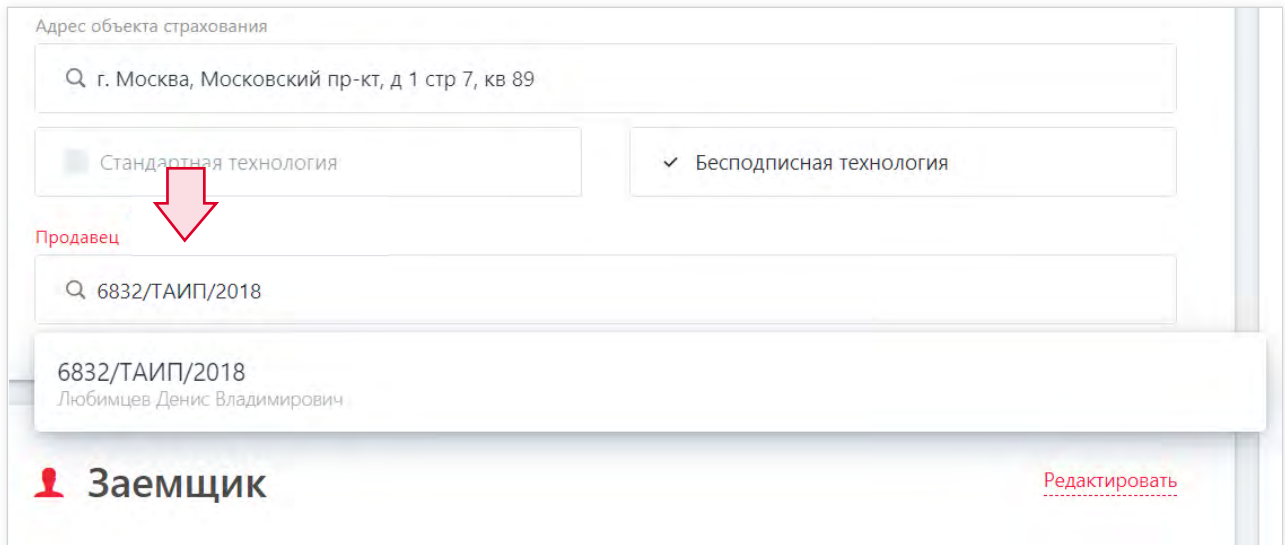
Действует с	30.06.2020
Действует по	29.06.2021
<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 500,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Потеря работы	500,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 000,00 Р
<input type="checkbox"/> ГО	1 000,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 500,00 Р
<b>Итого:</b>	<b>7 500,00 Р</b>

### 5.3. Оформление договора за Агента

Если вы оформляете договор за Агента, в поле Продавец необходимо указать Номер агентского договора Агента.

Возможно два режима ввода:

- **По Номеру АД.** Если вы точно знаете номер Агентского договора, введите его в поле «Продавец». Система отобразит наименование агента. Если всё корректно, подтвердите ввод путем нажатия на строку с результатами поиска.



Адрес объекта страхования

г. Москва, Московский пр-кт, д 1 стр 7, кв 89

Стандартная технология  Бесподписная технология

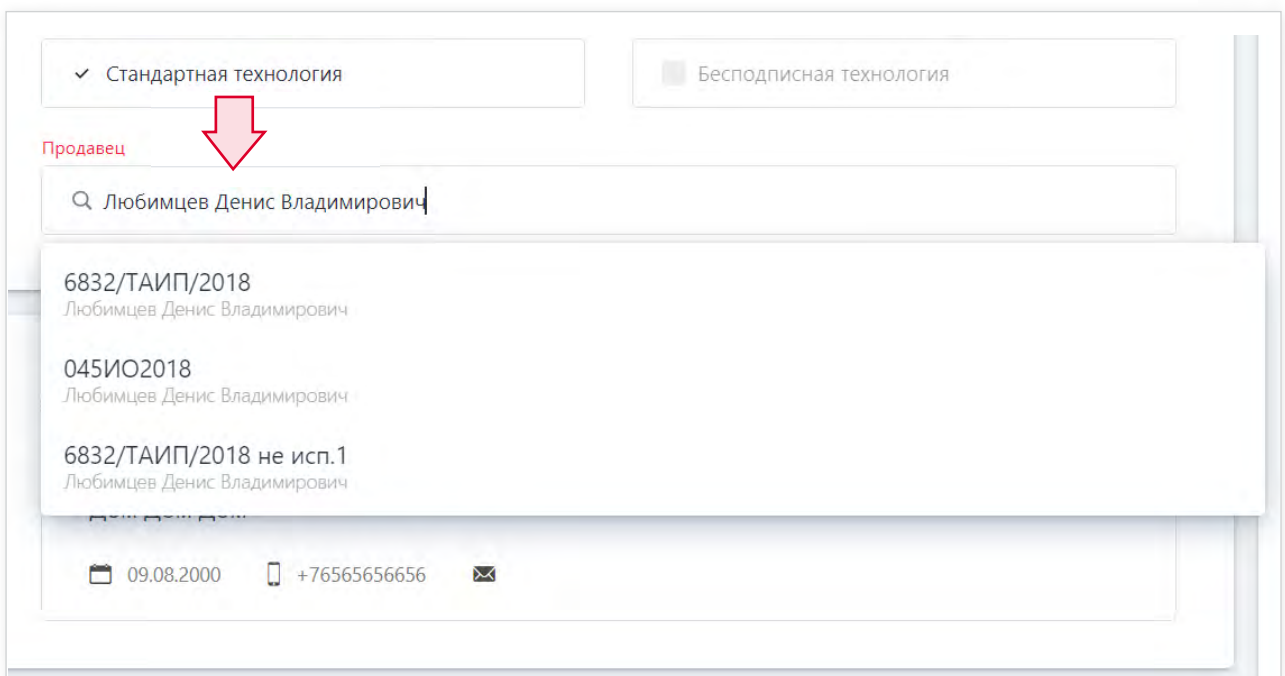
**Продавец**

6832/ТАИП/2018

6832/ТАИП/2018  
Любимцев Денис Владимирович

**Заемщик** [Редактировать](#)

- **По Наименованию агента.** Необходимо ввести точное наименование агента, под которым он зарегистрирован в системах АС. В течение 1-3 секунд система отобразит список агентских договоров. Найдите соответствующий договор в списке и подтвердите ввод путем нажатия на строку с номером агентского договора.



Стандартная технология  Бесподписная технология

**Продавец**

Любимцев Денис Владимирович

6832/ТАИП/2018  
Любимцев Денис Владимирович

045ИО2018  
Любимцев Денис Владимирович

6832/ТАИП/2018 не исп.1  
Любимцев Денис Владимирович

09.08.2000 +76565656656

**6. Скачайте предзаполненный шаблон Заявления на страхование и заполните его у Заемщика. Для этого нажмите на кнопку «Скачать заявление»**

The screenshot shows a form with several dropdown menus on the left and a summary table on the right. The dropdown menus contain the following text: '0.9', 'Автомеханик', 'Значительные отклонения', and 'Не занимаюсь спортом'. The summary table on the right lists the following items and amounts:

<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	5 290,00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Потеря работы	500,00 Р
<input type="checkbox"/> Имущество	1 000,00 Р
<input type="checkbox"/> ГО	1 000,00 Р
<input type="checkbox"/> Титул	1 500,00 Р
<b>Итого:</b>	<b>5 790,00 Р</b>

Below the table are three buttons: 'Сохранить', 'Скачать заявление', and 'На согласование'. A red arrow points from the 'Скачать заявление' button to the left, towards the form fields.

**Примечание:** При оформлении договора Сбербанка с двумя рисками в случае, если необходимо заполнить Заявление на страхование, то для скачивания шаблона заявления необходимо выбрать риск, по которому требуется сформировать Заявление — Жизнь или Имущество. Если Заявление необходимо по двум рискам, аналогичным образом сформировать Заявление по второму риску.

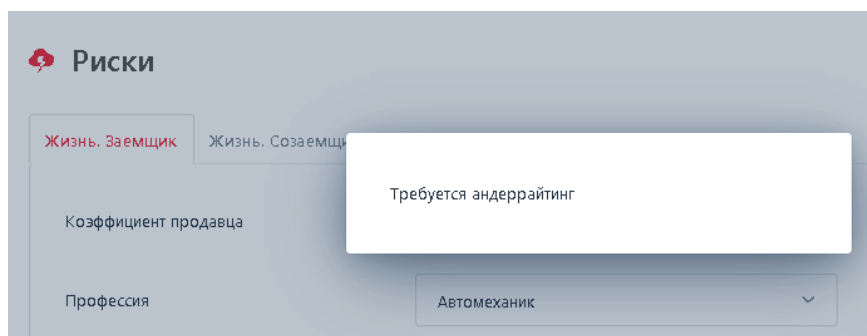
The screenshot shows a form with fields for 'Коэффициент продавца' (1.0), 'Профессия' (Автомеханик), 'Отклонение по здоровью', and 'Спорт'. A modal dialog box is overlaid on the form, titled 'Выберите риск'. It contains two buttons: 'Жизнь' and 'Имущество'.

**7. Вложите в Анкету файлы документов, необходимых для заключения договора**

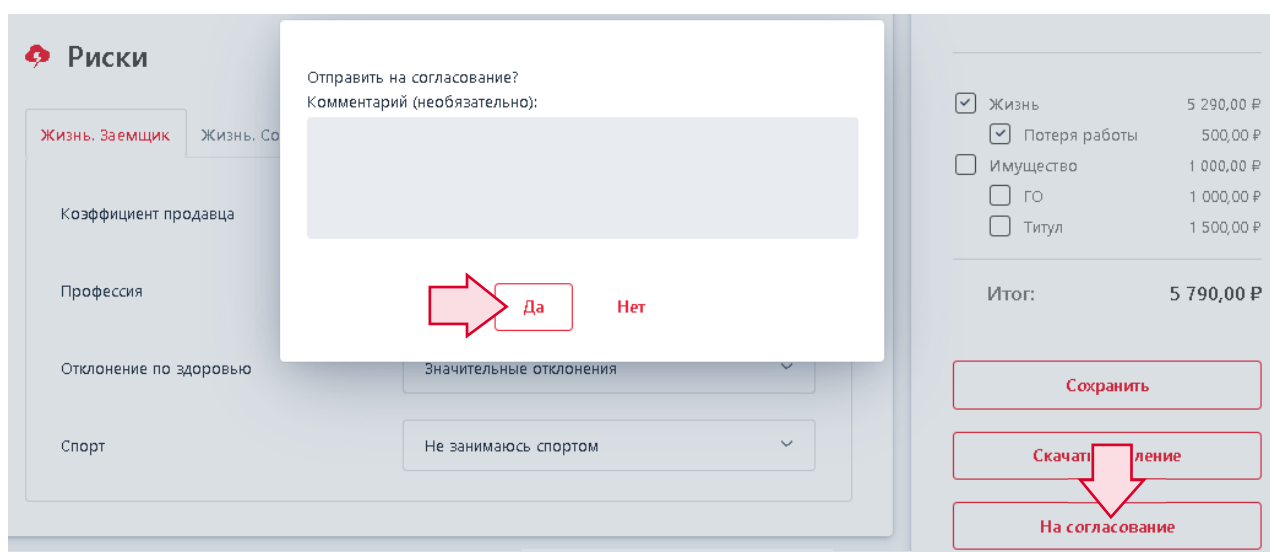
The screenshot shows the 'Вложения' section of the application form. It features a 'Добавить файлы' button, a dashed box with the text 'Перетащите файлы сюда...', and a 'Свернуть' link. A red arrow points from the 'Добавить файлы' button to the dashed box. A red box highlights the following text: 'К загрузке допускаются файлы следующих форматов: jpg, jpeg, png, tiff, pdf, rtf, doc, docx, zip, rar, 7z'. Below the dashed box, it states 'Максимальный размер файла - 16Мб'.

## 8. Если после заполнения анкет по рискам на экране появилось сообщение «Требуется андеррайтинг», необходимо направить договор на согласование андеррайтеру

Для этого нажмите на кнопку «На согласование» и подтвердите свой выбор в появившемся окне.

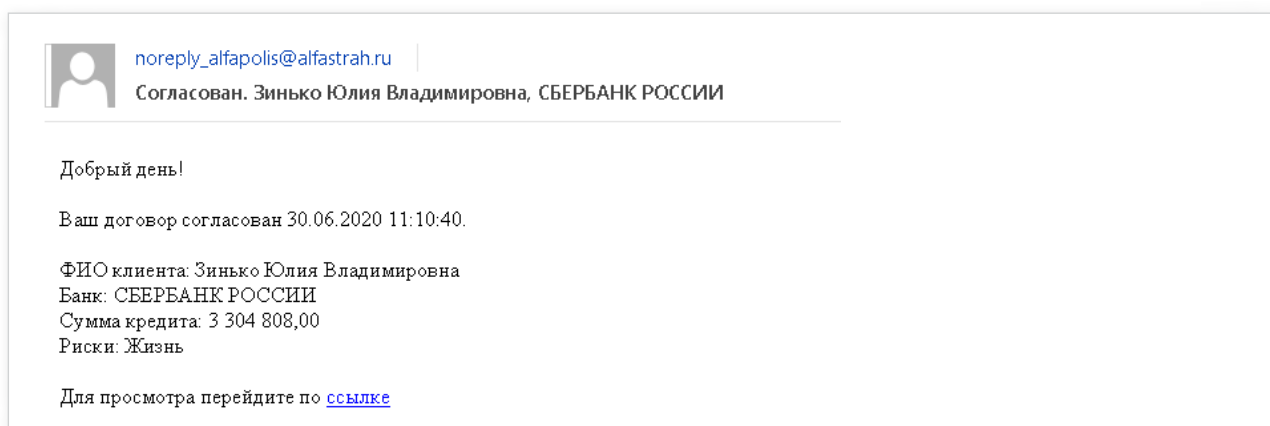


**Примечание:** Вы также можете ввести комментарий для андеррайтера.



## 9. После согласования договора андеррайтером вам будет направлено e-mail уведомление со ссылкой на согласованный договор

**Примечание:** Вы также можете отслеживать процесс согласования по статусам договора через Журнал договоров в АльфаИпотекe.



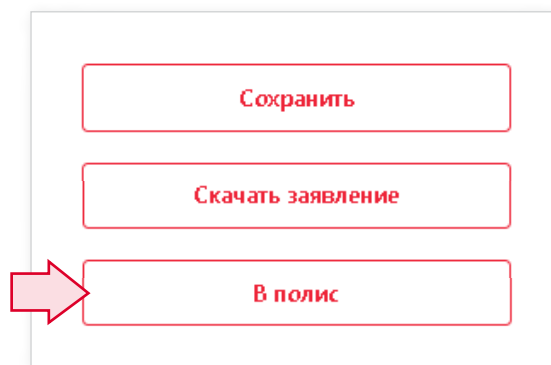
Андеррайтер также может:

- Вернуть договор на доработку. В этом случае вам необходимо ознакомиться с комментариями андеррайтера в разделе «Комментарии андеррайтинга», внести правки в договор, вложить дополнительные документы и повторно отправить договор на согласование андеррайтеру.
- Отклонить договор.

**Примечание:** О любом изменении статуса андеррайтинга по договору вам будет направлено Email-уведомление со ссылкой на договор.

## 10. Перейдите к оформлению проекта договора

### 10.1 Нажмите на кнопку «В полис»



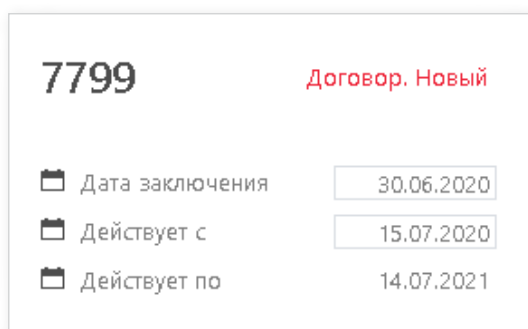
### 10.2 Введите дополнительные данные по Кредиту

- Город (обязательно)
- Дату выдачи кредита (обязательно)
- Номер кредитного договора

### 10.3 Введите полные паспортные данные Заемщика и Созаемщиков (если имеются)

### 10.4 Укажите Дату заключения сделки и Дату начала действия договора

**Примечание:** Дата окончания договора будет рассчитана автоматически.

A screenshot of a contract summary card. At the top left is the number '7799' and at the top right is the status 'Договор. Новый'. Below this are three rows of data, each with a calendar icon on the left and a date in a text box on the right:

Дата заключения	30.06.2020
Действует с	15.07.2020
Действует по	14.07.2021

### 10.5 Скорректируйте Дату окончания договора страхования (при необходимости).

**Примечание:** Дата окончания договора может быть отредактирована вручную только, если договор оформляется на срок более 1 года.

☞ Дата заключения	09.04.2021
☞ Действует с	11.04.2021
☞ Действует по	10.04.2031


23	24	25	26	27	28	29	
30	31						2029
<b>Апрель 2031</b>							
Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	
			1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12	2030
13	14	15	16	17	18	19	2031

**10.6** Проверьте выбранный способ оформления договора (Стандартная технология/Бесподписная технология»).

**Примечание:** Если выбор способа недоступен, значит договор оформляется по Стандартной технологии.

**10.7** Если Банк ПСБ укажите, кто будет выступать Подписантом по договору:

- выберите Подписанта из списка
- заполните реквизиты доверенности (Номер и Дату выдачи)

<b>Подписант</b>	
▼	
Ильина Надежда Константиновна	
Пимонова Евгения Сергеевна	
Титов Денис Александрович	
Номер доверенности	Дата доверенности
9877/20	07.12.2020 

**Примечание:** В списке Подписантов доступны для выбора:

- сам пользователь,
- Менеджер по договору из профиля пользователя,
- Подписант из профиля пользователя.

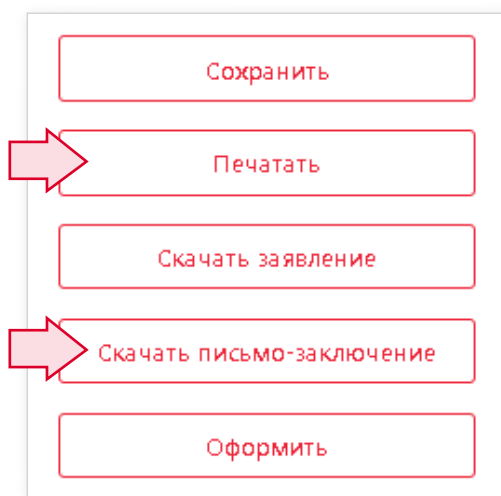
Если в списке нет нужного подписанта, необходимо внести корректировки в профиль пользователя, после чего вернуться к оформлению договора — список подписантов будет обновлен в соответствии с новыми данными в профиле пользователя.

## 11. До завершения оформления договора в статусе «Договор.Новый» вы можете:

11.1 Сформировать Письмо-заклучение по кнопке «Скачать письмо-заклучение».

**Примечание:** Пока Письмо-заклучение реализовано только для Банка ВТБ.

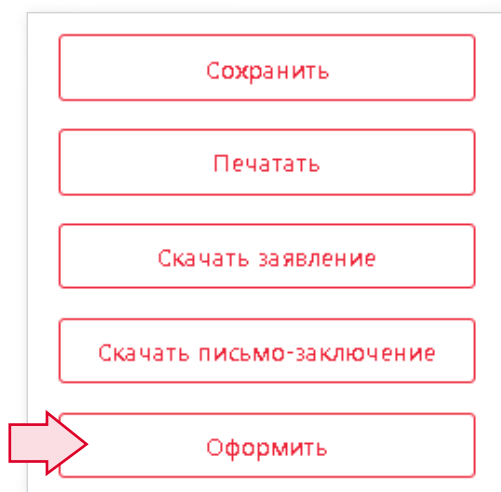
11.2 Сформировать Образец договора по кнопке «Печатать».



## 12. Для завершения оформления договора нажмите на кнопку «Оформить»

Договору будет присвоен статус «Оформлен».

**Примечание:** Если вы оформляете договор Сбербанка с двумя рисками (Жизнь и Имущество), то после нажатия на кнопку «Оформлен», будет произведено автоматическое разделение договоров на 2 отдельных договора. Дальнейшие действия необходимо выполнять по каждому договору отдельно.



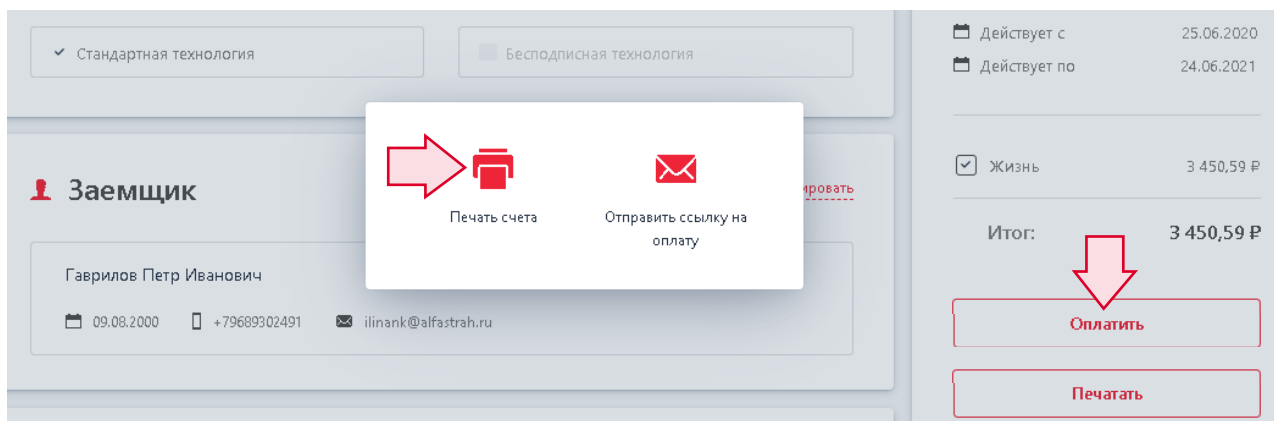
## 13. Заключение договора

13.1 Заключение договора по Стандартной технологии

а) Распечатайте оригинал договора по кнопке «Печатать».

б) Выберите один из двух способов оплаты:

- Оплата по счету. Для формирования счета нажмите на кнопку «Оплатить» и выберите «Печать счета».

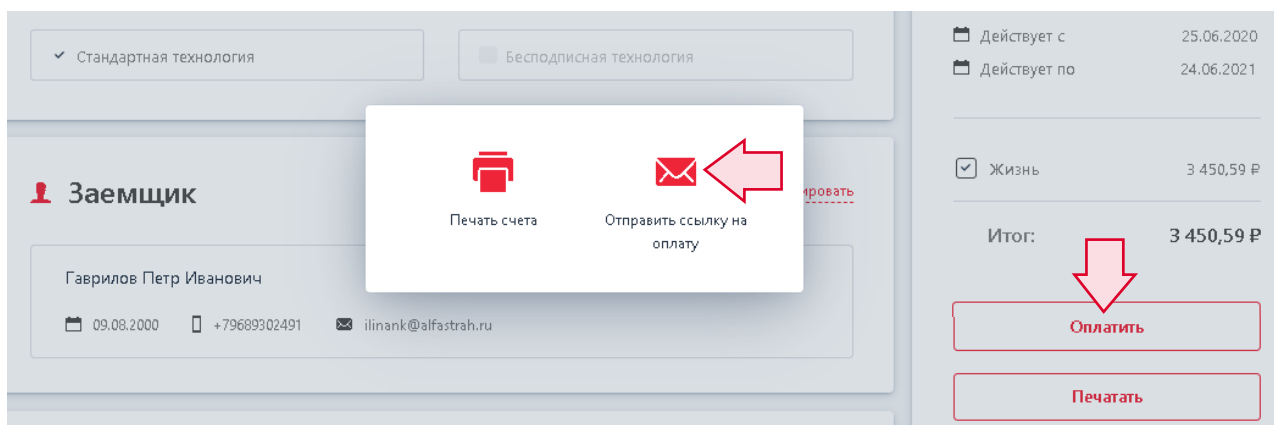


- Оплата по ссылке. Для формирования счета нажмите на кнопку «Оплатить» и выберите «Отправить ссылку на оплату».

На Email Заемщика будет направлена ссылка на оплату договора.

После успешной оплаты договору будет присвоен статус «Оплачен картой».

**Примечание:** Если Email Заемщика не был указан при оформлении договора, вернитесь на этап проекта договора (через «Перевыпуск») и укажите Email Заемщика.

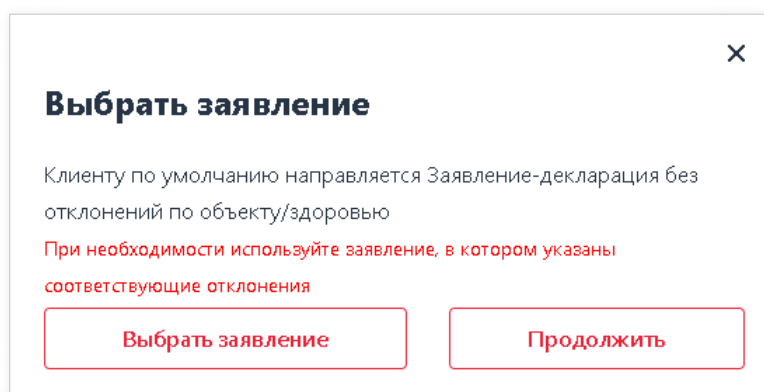


## 13.2 Заключение договора по Бесподписной технологии

а) Отправьте предложение о страховании на мобильный телефон Клиента. Для этого:

- Нажмите на кнопку «Отправить предложение»
- Укажите какое Заявление на страхование должно быть направлено в предложении о страховании

Если договор не содержит повышенных факторов рисков и заключается с Заявлением на страхование по форме Декларации, нажмите «Продолжить».





Если договор содержит повышенные факторы рисков и не может быть заключен с Заявлением по форме Декларации:

- нажмите «Выбрать заявление»,
- поставьте отметку напротив файла с ранее заполненным Заявлением на страхование,
- нажмите «Далее».

**Выбрать заявление**

Если в списке нет нужного файла, вернитесь на этап оформления договора и вложите **Заявление в формате PDF**

ЕГРН.pdf

03432\_373\_A001347\_20.pdf

Паспорт Заемщика.pdf

КД.pdf

Заявление.pdf

**Далее**

- Выберите способ отправки — Телефон

**Выберите способ отправки**

**Телефон** **Почта**

**Примечание:** Позже предложение можно будет направить на email. Но первое предложение всегда должно быть отправлено на телефон Заемщика.

- Проверьте номер телефона Заемщика и подтвердите отправку

**Отправка предложения на телефон**

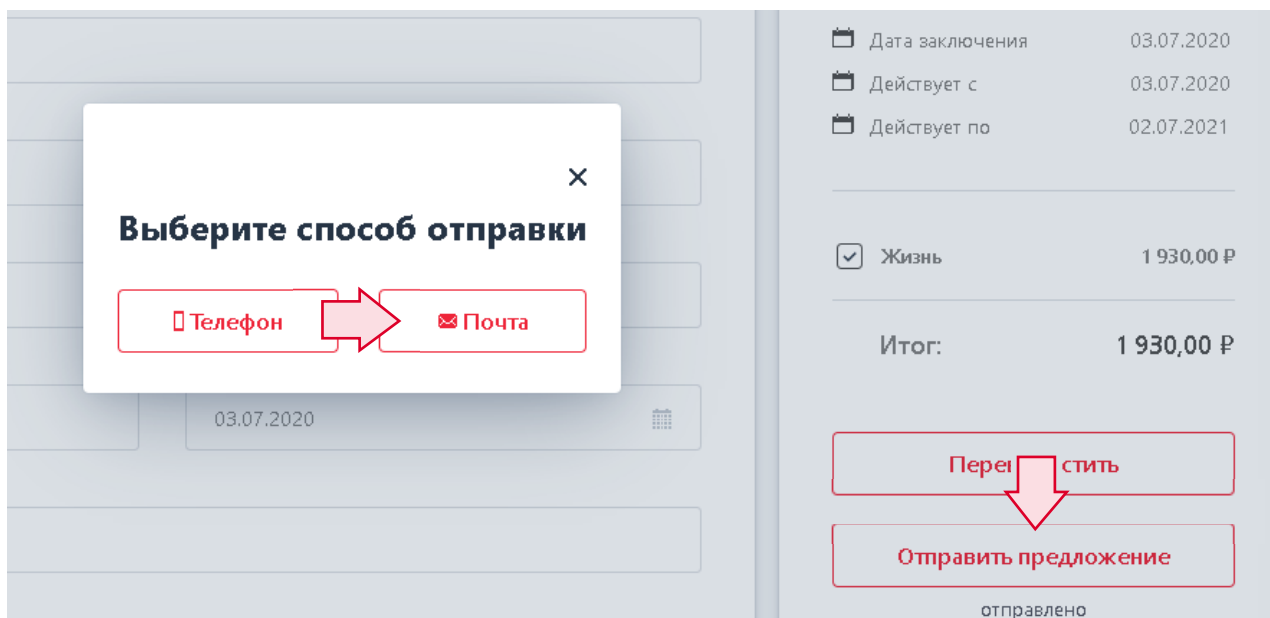
Телефон

+7(967)554-45-45

**Отправить**

**13.3** После успешной отправки предложения на телефон Заемщика, станет доступным способ отправки — Почта. Отправьте предложение на Email Клиента.

**Примечание:** Количество отправок не ограничено. Для проверки параметров предложения и документов, направленных Заемщику для подписания, вы можете также направить предложение на свой Email, предварительно скорректировав адрес электронной почты в окне отправки.



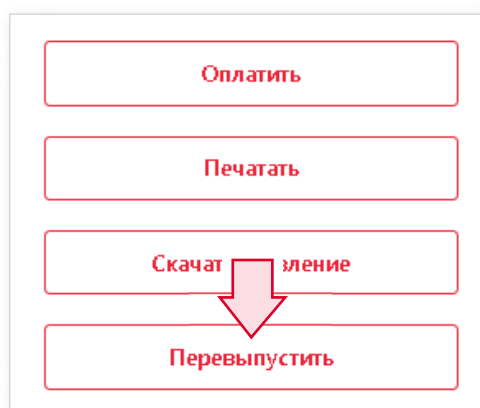
После принятия Заемщиком предложения, на его email будет направлено Заявление, подписанное ПЭП и полис (договор), подписанный факсимиле Страховщика.

Подписанное ПЭП Заявление на страхование будет также размещено в договоре (раздел «Вложения») — файл Заявление.pdf.

В случае оплаты по банковской карте, статус договор будет изменен на «Оплачен картой».

#### 14. Если после оформления договора были обнаружены ошибки в параметрах договора, вы можете переоформить договор по кнопке «Перевыпустить», внести соответствующие изменения и повторно оформить договор

- Ранее оформленный договор будет аннулирован.
- Номер договора не изменится.
- Даты в договоре (Дата заключения, Дата начала действия) также могут быть изменены.



**Примечание:** Перевыпуск не доступен по уже оплаченным договорам.

# Пролонгация договора ипотечного страхования

Через АльфаИпотеку могут быть пролонгированы однолетние и многолетние договоры ипотечного страхования, оформленные через АльфаИпотеку.

## 1. Выберите в меню «Пролонгация»

The screenshot shows the 'Кредит' (Credit) menu. On the left sidebar, the 'Пролонгация' (Renewal) option is highlighted with a red arrow. The main content area shows a form for selecting a bank, program, and credit amount. The 'Первичка' (Primary) checkbox is checked.

## 2. Найдите договор, который необходимо пролонгировать

- **По номеру договора.** Для этого в одноименном поле введите Номер договора и нажмите Поиск.

The screenshot shows the search interface. The 'Номер договора' (Contract number) field is filled with '78885/118/A012978/20'. The 'Поиск' (Search) button is highlighted with a red arrow. Below the search fields is a table of results.

Номер договора	Срок действия	Дата заключения	ФИО заёмщика	
78885/118/A012978/20	10.10.2020 - 09.10.2021	09.10.2020	Иванов Иван Иванович	Продлить договор

- **По ФИО Заемщика.** Для этого в одноименном поле введите ФИО Заемщика и нажмите Поиск. Система отобразит список всех договоров ипотечного страхования указанного Заемщика, доступных для пролонгации.

The screenshot shows the search interface. The 'ФИО заёмщика' (Borrower name) field is filled with 'Иванов Иван Иванович'. The 'Поиск' (Search) button is highlighted with a red arrow. Below the search fields is a table of results.

Номер договора	Срок действия	Дата заключения	ФИО заёмщика	
78885/118/A012978/20	10.10.2020 - 09.10.2021	09.10.2020	Иванов Иван Иванович	Продлить договор
78885/373/A012978/20	10.10.2020 - 09.10.2021	09.10.2020	Иванов Иван Иванович	Продлить договор

### 3. Выберите договор из списка и нажмите Продлить договор

Номер договора	Срок действия	Дата заключения	ФИО заёмщика
78885/118/A012978/20	10.10.2020 - 09.10.2021	09.10.2020	Иванов Иван Иванович

### 4. Введите ОСЗ и подтвердите создание договора

Введите ОСЗ для договора 78885/118/A012978/20

1 989 000

Создать договор

### 5. Система автоматически создаст новый договор с типом «Пролонгация» на основе данных предыдущего договора

**Примечание:** Если к договору были оформлен(-ы) допник(-и), то пролонгированный договор будет создан с учетом изменений, внесенных в договор допником(-ами).

Если договор был оформлен на 1 год (*однолетний договор*), то проект пролонгации договора будет создан также на 1 год, с даты, следующей за датой окончания договора.

Если договор был оформлен на срок более 1 года (*многолетний договор*), то проект пролонгации договора будет создан на следующий страховой период, при этом дата окончания договора останется прежней.

9763	
Пролонгация	
Анкета	
Действует с	10.10.2021
Действует по	10.10.2022
<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	16 170.57 ₽
<input type="checkbox"/> Имущество	2 386.80 ₽
<b>Итого:</b>	<b>16 170.57 ₽</b>
Сохранить	
Скачать заявление	
В полис	

15210	
Пролонгация	
Договор. Новый	
Дата заключения	25.12.2020
Действует по	25.02.2034
Период страхования	
Дата начала	26.12.2021
Дата окончания	25.12.2022
<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 741.00 ₽
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 210.00 ₽
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 540.00 ₽
<b>Итого:</b>	<b>7 491.00 ₽</b>
Сохранить	

При создании проекта пролонгации многолетнего договора:

- Предыдущая версия договора перестает существовать в системе. Вместо нее в системе появляется новая версия договора, созданная из первоначального договора, обогащенная данными из дополнительных соглашений к договору в UNICUS (если они были оформлены к договору).
- До завершения оформления пролонгации проекту пролонгации присваивается временный номер. После перевода проекта пролонгации в статус «Оформлен», договору снова присваивается номер первоначального (пролонгируемого) договора.
- Поиск проекта пролонгации в Журнале договоров может быть осуществлен как по временному номеру проекта, так и по Номеру первоначального договора.

The image displays two screenshots of a web application interface for contract management. Both screenshots show a form with the following fields: 'Дата начала от', 'Дата начала по', 'Статус', 'Номер договора', 'ФИО заемщика', and 'Номер телефона'. Below the form, there is a table with columns: 'Договор', 'Срок действия', and 'Дата создания'. The status 'Договор. Новый' is visible in red text.

In the top screenshot, the 'Номер договора' field contains the value '01705/118/A041594/21', which is highlighted with a red rectangular box. The table below shows a contract with the ID '16254', a term of '01.02.2021 - 31.03.2040', and a creation date of '30.01.2021'. The status is 'Договор. Новый'.

In the bottom screenshot, the 'Номер договора' field contains the value '16254', which is highlighted with a red rectangular box. The table below shows the same contract with the ID '16254', a term of '01.02.2021 - 31.03.2040', and a creation date of '30.01.2021'. The status is 'Договор. Новый'.

## 6. Проверьте статус проекта пролонгации:

Статус **«Договор.Новый»** означает, что проект пролонгации полностью заполнен, и можно переходить к оформлению.

Статус **«Анкета»** означает, что в проекте пролонгации необходимо дозаполнить поля, которые система не смогла заполнить автоматически из предыдущего договора.

**Примечание:** Чтобы увидеть, каких данных не хватает, можно нажать на кнопку Сохранить — система подсветит красным поля, которые необходимо заполнить. Чаще всего, это Кадастровый номер, Рыночная стоимость, Номер кредитного договора.

Введите недостающие данные, нажмите «Сохранить», далее — «В полис».

Жизнь	Имущество	Титул
Материал стен или перекрытий из горючих материалов?		
Рыночная стоимость	2000000.000	
Кадастровый номер	50:50:0000000:31948	
Коэффициент продавца	1	
Наличие кап.ремонта/перепланировки?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Проводятся ремонтные работы?	<input type="checkbox"/>	
Площадь	43.5	
Год постройки	1975	

<b>15210</b>	
Пролонгация	
Анкета	
Действует по	25.02.2034
Период страхования	
Дата начала	26.12.2021
Дата окончания	25.12.2022
<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 741.00 ₽
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 210.00 ₽
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 540.00 ₽
<b>Итого:</b>	<b>7 491.00 ₽</b>
Сохранить	
В полис	

**Примечание:** Если у вас нет информации о Рыночной стоимости объекта страхования, в поле Рыночная стоимость введите Страховую сумму. Если у вас нет информации о Кадастровом номере объекта страхования, поставьте пробел в поле Кадастровый номер.

## 6.1 Пролонгация однолетнего договора

- а)** Проверьте и подтвердите вместе с Заемщиком паспортные данные Заемщика, контакты Заемщика, Размер ОСЗ и Ставку по кредиту.

Если у Заемщика произошли какие-то изменения, скорректируйте данные в проекте договора и сохраните изменения.

- б)** Скачайте предзаполненный шаблон Заявления на страхование по кнопке «Скачать заявление», дозаполните его (самостоятельно или передайте Заемщику для заполнения), сохраните файл с заполненным Заявлением в pdf-формате и приложите к договору.

**Примечание:** Если договор оформляется на условиях Декларации, скачивать Заявление не нужно, оно будет сформировано и заполнено автоматически при отправке предложения о страховании.

- с)** Переходите к оформлению проекта договора (см. п.10 Оформление нового договора ипотечного страхования).

**Примечание:** Если по договору требуется андеррайтинг, необходимо согласовать договор с андеррайтером по стандартной процедуре.

Далее процесс оформления пролонгированного договора не отличается от оформления нового договора ипотечного страхования.

## 6.2 Пролонгация многолетнего договора

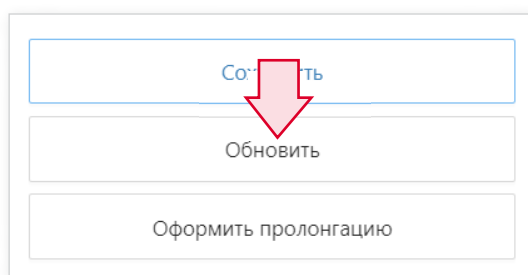
- а)** Проверьте и подтвердите вместе с Заемщиком:

- Паспортные данные, указанные в договоре

Если Заемщик сообщает о смене паспорта, необходимо оформить дополнительное соглашение к договору.

**Примечание:** Если вы являетесь Агентом 5-го канала, для подготовки дополнительного соглашения обратитесь к AlfaFriend.

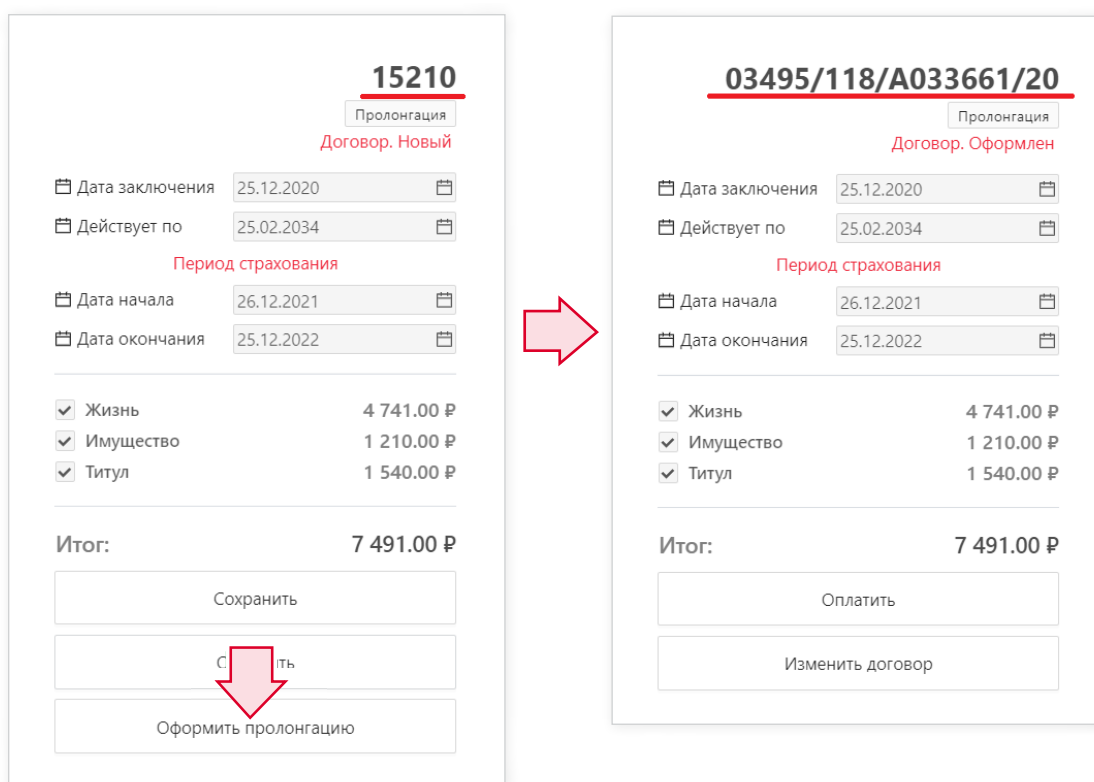
После оформления дополнительного соглашения необходимо вернуться к проекту пролонгации и нажать на кнопку «Обновить» для того, чтобы новые паспортные данные Заемщика подтянулись в проект.



- Контакты Заемщика. При необходимости скорректируйте Телефон и email.
- Размер ОСЗ и Ставку по кредиту.

**Примечание:** После перевода пролонгации в статус «Оформлен», изменить условия пролонгации можно будет только через оформление дополнительного соглашения к договору.

- б) Нажмите на кнопку «Оформить пролонгацию» — проект пролонгации будет переведен в статус «Оформлен». Временный номер договора будет изменен на номер первоначального договора, пролонгация будет интегрирована в UNICUS.



- с) Для выставления клиенту Счета на оплату нажмите на кнопку «Оплатить» и выберите способ отправки предложения о продлении договора — на Телефон или на Почту, проверьте правильность указанного Телефона/email (при необходимости скорректируйте) и подтвердите отправку предложения.

**03495/118/A033661/20**

Пролонгация

Договор. Оформлен

📅 Дата заключения 25.12.2020 📅


📅 Действует по 25.02.2034 📅

Период страхования

📅 Дата начала 26.12.2021 📅

📅 Дата окончания 25.12.2022 📅

<input checked="" type="checkbox"/> Жизнь	4 741.00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Имущество	1 210.00 Р
<input checked="" type="checkbox"/> Титул	1 540.00 Р

**Итого:**  **7 491.00 Р**

Оплатить

Изменить договор

После оплаты Заемщиком премии, статус договора будет изменен на «Оплачен картой».