

5. ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

Валюта договора страхования: Российские рубли

Срок страхования: 3 года

Инвестиционная декларация (далее – Декларация)

Общие положения

В целях настоящей Декларации используются следующие определения и термины:

**Актив Инвестиционной части** – инвестиционный инструмент, динамика (изменение цены) и денежные поступления от которого определяют величину дополнительного инвестиционного дохода (далее – ДИД). Описание Актива Инвестиционной части указано в п. 2.2 Декларации.

**Расчетный агент** – организация, указанная в п. 2.5 Декларации, которая выполняет функции по порядку определения:

- переменных, используемых в целях определения размера и условий начисления и выплаты ДИД;
- событий и/или обстоятельств, влияющих на размер и условия начисления и выплаты ДИД;
- иных событий и/или обстоятельств, имеющих значение для определения сроков и/или условий досрочного погашения инструментов

Инвестиционной части;

- событий и/или обстоятельств, влияющих на размер и условия определения суммы, выплачиваемой при погашении (досрочном погашении) инструментов Инвестиционной части;
- выплат при погашении (досрочном погашении) инструментов Инвестиционной части.

**Эмитент** – организация, выпустившая инвестиционный инструмент, приобретенный за счет средств Инвестиционной части, денежные поступления от которого определяют размер ДИД.

**Купон** – выраженная в процентах от страховой премии ставка, указанная в п. 2.4 Декларации, которая характеризует размер купонного дохода по договору страхования и используется при расчете ДИД.

**Купонный период** – временной интервал, определенный в п. 2.4 Декларации, в течение которого динамика (изменение цены) компонентов Корзины оказывает влияние на расчет ДИД, даты окончания купонных периодов являются датами наблюдения для целей расчета ДИД, при этом последняя дата наблюдения совпадает с датой окончания расчета ДИД.

**Период инвестирования** – период, в течение которого средства Инвестиционной части были фактически инвестированы и за который выплачивается ДИД или его часть.

1.1 Страховщик за счет средств страховой премии формирует Инвестиционную часть с целью исполнения обязательств по договору страхования.

1.2 Инвестиционная часть – набор инвестиционных инструментов, приобретенных за счет средств страховой премии и обеспечивающих выполнение обязательств Страховщика по выплате страховых и выкупных сумм, а также обеспечивающих зависимость денежных поступлений по инструментам Инвестиционной части от динамики (изменения цен) её компонентов в течение периода расчета ДИД. Стоимость инструментов Инвестиционной части (денежные поступления от инструментов Инвестиционной части) определяют размер ДИД.

Параметры Инвестиционной части

2.1. Актив Инвестиционной части: Высшая лига.

2.2. Описание Актива Инвестиционной части – Корзина акций:

НК ЛУКОЙЛ (ПАО) - ао, (тикер: LKOH, ISIN: RU0009024277, источник котировки: Московская Биржа, код биржи: MISX);

ПАО НК Роснефть, (тикер: ROSN, ISIN: RU000A0J2Q06, источник котировки: Московская Биржа, код биржи: MISX);

«Газпром» (ПАО) ао, (тикер: GAZP, ISIN: RU0007661625, источник котировки: Московская Биржа, код биржи: MISX);

РУСАЛ ОК МКПАО ао, (тикер: RUAL, ISIN: RU000A1025V3, источник котировки: Московская Биржа, код биржи: MISX);

Мобильные ТелеСистемы ПАО ао, (тикер: MTSS, ISIN: RU0007775219, источник котировки: Московская Биржа, код биржи: MISX).

2.3. Период расчета ДИД: дата начала расчета ДИД – 26.06.2023, дата окончания расчета ДИД – 25.06.2026.

2.4. Купонные периоды:

№	Дата начала купонного периода	Дата наблюдения (дата окончания купонного периода), $t$	$K_t^1$ (купонный барьер)	Купон ( $t$ )	$K_t^2$ (барьер для фиксации ДИД <sub>1</sub> )
1	26.06.2023	25.09.2023	95%	4,25%	нет
2	26.09.2023	25.12.2023	95%	4,25%	100%
3	26.12.2023	25.03.2024	95%	4,25%	100%
4	26.03.2024	25.06.2024	95%	4,25%	100%
5	26.06.2024	25.09.2024	95%	4,25%	100%
6	26.09.2024	25.12.2024	95%	4,25%	100%
7	26.12.2024	25.03.2025	95%	4,25%	100%
8	26.03.2025	25.06.2025	95%	4,25%	100%
9	26.06.2025	25.09.2025	95%	4,25%	100%
10	26.09.2025	25.12.2025	95%	4,25%	100%
11	26.12.2025	25.03.2026	95%	4,25%	100%
12	26.03.2026	25.06.2026	95%	4,25%	нет

2.5. Расчетный агент: ООО «Бизнес-Финанс».

2.6. Эмитент: Банк ВТБ (ПАО).

Порядок расчета дополнительного инвестиционного дохода (ДИД)

3.1. Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается в валюте страхования и состоит из двух частей:

$$\text{ДИД} = \text{ДИД}_1 + \text{ДИД}_2,$$

Где ДИД<sub>1</sub> рассчитывается по итогам каждого купонного периода в течение срока страхования с учетом значения минимального прироста стоимости Актива Инвестиционной части на соответствующую дату наблюдения;

ДИД<sub>2</sub> рассчитывается при наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования» (далее – «Дожитие») и при досрочном прекращении договора страхования по причинам иным, чем наступление страхового случая.

В качестве ДИД<sub>1</sub> на конкретную дату  $x$  используется ДИД<sub>1</sub>, рассчитанный в дату наблюдения, предшествующую дате  $x$ .

3.2. Для каждого из компонентов Актива Инвестиционной части  $i$  и для каждой даты наблюдения  $t$  вычисляется изменение стоимости компонента Актива Инвестиционной части  $K_i$ :

$$K_i(t) = 100\% * \frac{\text{БА}(t)_i}{\text{БА}(0)_i},$$

Где БА(0) <sub>$i$</sub>  – значение (цена) на закрытие торгового дня  $i$ -го компонента Актива Инвестиционной части на дату начала расчета ДИД;  
БА( $t$ ) <sub>$i$</sub>  – значение (цена) на закрытие торгового дня  $i$ -го компонента Актива Инвестиционной части на дату наблюдения  $t$ .

В случае если значение любого компонента Актива Инвестиционной части невозможно определить на требуемую дату, то компоненты Актива Инвестиционной части одновременно переопределяются на даты, последовательно следующие за требуемой датой, до тех пор, пока значение каждого компонента Актива Инвестиционной части не будет определено.

3.3. Минимальный прирост стоимости Актива Инвестиционной части на каждую дату наблюдения  $t$  определяется как минимальное неотрицательное изменение по всем компонентам Актива Инвестиционной части:

$$K(t) = \text{минимум } (K_1(t), \dots, K_i(t)),$$

3.4. Размер ДИД<sub>1</sub> рассчитывается следующим образом:

3.4.1. Размер ДИД<sub>1</sub> на дату начала расчета ДИД равен 0 (нулю).

3.4.2. Если на дату наблюдения  $t$  минимальный прирост стоимости Актива Инвестиционной части  $K(t)$  меньше значения  $K_t^1$ , указанное в п. 2.4 Декларации для этой даты наблюдения, то расчет ДИД<sub>1</sub> не производится и размер ДИД<sub>1</sub>, рассчитанный в предыдущую дату наблюдения, остается без изменений.

3.4.3. Если на дату наблюдения  $t$  минимальный прирост стоимости Актива Инвестиционной части  $K(t)$  равен или превышает значение  $K_t^1$ , указанного в п. 2.4 Декларации для этой даты наблюдения, то ДИД<sub>1</sub> устанавливается равным произведению страховой премии на сумму купонов за все прошедшие точки наблюдений, включая купон, соответствующий дате  $t$ :

$$\text{ДИД}_1 = \text{СП} * \sum_{m=1}^t \text{Купон}(m),$$

Где СП – страховая премия; Купон( $m$ ) – размер купона, указанный в п. 2.4 Декларации и соответствующий дате наблюдения  $m$ .

3.4.4. Если на дату наблюдения  $t$  значение  $K_t^2$  не определено в п.2.4 Декларации (значение «нет» в соответствующей ячейке таблицы п. 2.4 Декларации) или минимальный прирост стоимости Актива Инвестиционной части  $K(t)$  меньше значения  $K_t^2$ , то размер ДИД<sub>1</sub>, рассчитанный в соответствии с п. 3.4.3 Декларации, не изменяется.

3.4.5. Если на дату наблюдения  $t$  минимальный прирост стоимости Актива Инвестиционной части  $K(t)$  равен или превышает значения  $K_t^2$ , то размер ДИД<sub>1</sub>, рассчитанный в соответствии с п. 3.4.3 Декларации, фиксируется и не подлежит изменению в течение срока страхования вне зависимости от изменения стоимости компонентов Актива Инвестиционной части.

3.5. Размер ДИД<sub>2</sub> рассчитывается следующим образом:

3.5.1. Размер ДИД<sub>2</sub> на дату начала расчета ДИД и при наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного по любой причине» (далее – «Смерть») равен 0 (нулю).

3.5.2. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие»:

3.5.2.1. если до даты страхового случая размер ДИД<sub>1</sub> не был зафиксирован в соответствии с п. 3.4.5 Декларации, то ДИД<sub>2</sub> рассчитывается в на последнюю дату наблюдения  $t$ , предшествующую дате наступления страхового случая по риску «Дожитие», следующим образом:

3.5.2.1.1. Если значение  $K(t)$  меньше 80%, то  $\text{ДИД}_2 = \text{СП} * K(t) - \text{ГСС}_d$ ;

3.5.2.1.2. Если значение  $K(t)$  равно или превышает 80%, то  $\text{ДИД}_2 = \text{СП} - \text{ГСС}_d$ ;

3.5.2.2. если до даты страхового случая размер ДИД<sub>1</sub> был зафиксирован в соответствии с п. 3.4.5 Декларации, то ДИД<sub>2</sub> рассчитывается как разница между страховой премией и страховой суммой по риску «Дожитие»:

$$\text{ДИД}_2 = \text{СП} - \text{ГСС}_d,$$

Где ГСС<sub>д</sub> – страховая сумма по риску «Дожитие»; СП – страховая премия.

3.5.3. При досрочном прекращении договора страхования по причинам иным, чем наступление страхового случая:

3.5.3.1. если до даты досрочного прекращения размер ДИД<sub>1</sub> не был зафиксирован в соответствии с п. 3.4.5 Декларации, то ДИД<sub>2</sub> рассчитывается как неотрицательная разница между стоимостью Актива Инвестиционной части, уменьшенной на расходы на досрочное прекращение договора, и гарантированной выкупной суммой, определенной на дату досрочного прекращения договора:

$$\text{ДИД}_2 = \text{максимум } ((\text{НП} - 2\%) * \text{СП} - \text{ВС}; 0)$$

3.5.3.2. если до даты досрочного прекращения размер ДИД<sub>1</sub> был зафиксирован в соответствии с п. 3.4.5 Декларации, то ДИД<sub>2</sub> рассчитывается как разница между страховой премией и гарантированной выкупной суммой, определенной на дату досрочного прекращения договора:

$$\text{ДИД}_2 = \text{СП} - \text{ВС},$$

Где СП – страховая премия;

ВС – гарантированная выкупная сумма, определенная на дату досрочного прекращения договора;

НП – котировка на продажу Актива Инвестиционной части в процентах от номинальной стоимости Актива Инвестиционной части (публикуемая Эмитентом) на дату досрочного прекращения договора.

#### Порядок выплаты ДИД:

4.1. Определение размера начисленного купона и, соответственно, начисление ДИД<sub>1</sub> по договору страхования производится не позднее 30 календарных дней с соответствующей даты наблюдения. Начисление ДИД<sub>2</sub> по договору страхования производится на дату досрочного прекращения договора страхования по причинам иным, чем наступление страхового случая или на дату окончания страхования при наступлении страхового случая по риску «Дожитие».

4.2. В случае досрочного прекращения договора страхования по причинам иным, чем наступление страхового случая, выплате подлежит ДИД, рассчитанный на дату прекращения договора страхования за минусом суммы фактически выплаченного ДИД.

4.3. В случае обращения Застрахованного (или иного лица, в пользу которого заключен Договор страхования по риску «Дожитие») в течение срока страхования за выплатой ДИД (или его части), выплате подлежит ДИД (или его часть), рассчитанный по итогам определенного купонного периода за минусом суммы фактически выплаченного ДИД.

4.4. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие» выплате подлежит ДИД, рассчитанный на дату окончания срока страхования за минусом суммы фактически выплаченного ДИД.

4.5. При наступлении страхового случая по риску «Смерть» выплате подлежит ДИД, рассчитанный на дату принятия решения о страховой выплате за минусом суммы фактически выплаченного ДИД.

4.6. Выплата ДИД при прекращении договора страхования осуществляется в течение 90 календарных дней после даты окончания фактического периода инвестирования.

#### Основные риски

5.1. Инвестирование связано с принятием рисков. Цель настоящего раздела – предоставить Страхователю информации о рисках, связанных с инвестированием, а также предупредить о возможных потерях, которые могут негативно повлиять на стоимость инструментов Инвестиционной части, размер ДИД и возможность его выплаты. Страхователь понимает, что наличие ДИД обусловлено исключительно динамикой инструментов Инвестиционной части. Возможность получения Страхователем ДИД зависит от фактической возможности реализации Страховщиком инструментов Инвестиционной части в соответствии с условиями, указанными в настоящей Инвестиционной декларации. В случае невозможности получения Страховщиком средств от реализации инструментов Инвестиционной части по независящим от него причинам, в том числе реализации рисков, указанных в настоящем разделе (и в зависимости от их характера) – Страховщик вправе полностью или в течение определенного периода времени не распределять, не начислять и не выплачивать ДИД. По причине указанных ниже рисков ДИД может быть равен нулю в одном, нескольких или всех купонных периодах.

5.2. Рыночный риск. Риск снижения ДИД в результате возникновения неблагоприятных событий экономического характера, выражающихся, например, в негативной динамике одного или нескольких компонентов Актива Инвестиционной части, валютного курса и др.

- 5.3 Кредитный риск. Риск потерь в результате полного или частичного неисполнения обязательств Эмитентом, инвестиционным брокером, через которого осуществляются операции, а также прочими участниками, задействованными в операциях по перечислению денежных средств.
- 5.4 Риск изменения кредитного качества Эмитента, риск замены Эмитента. Кредитное качество Эмитента может как улучшаться, так и ухудшаться в течение срока действия договора. Эмитент имеет право объявить о назначении нового эмитента, кредитное качество которого может быть ниже.
- 5.5 Риск вторичного рынка. Котировки на продажу инвестиционных инструментов Инвестиционной части, на основании которых производится расчет ДИД при досрочном прекращении договора страхования или при наступлении страхового случая по риску «Смерть», определяются и публикуются Эмитентом. Эмитент стремится предоставлять котировки, но не гарантирует это. Страховщик не может оказывать влияние на котировки. В силу указанных выше факторов Страхователь несет риск снижения стоимости инструментов Инвестиционной части, а также риск самого факта наличия котировки на продажу инструментов Инвестиционной части от Эмитента.
- 5.6 Калькуляционный риск. Расчет всех параметров, используемых для расчета купонов, осуществляется Расчетным агентом. В случае Корзины акций в качестве Актива Инвестиционной части Расчетный агент, руководствуясь принципами добросовестности и справедливости, вправе изменить компоненты Корзины акций и/или скорректировать их цены с целью отражения справедливого экономического эффекта от некоторых событий, таких как (но не ограничиваясь ими): делистинг акции с биржи, слияние, поглощение или реорганизация компании, консолидация или дробление акций, а также другие корпоративные действия, имеющие размывающее или консолидирующее действие на стоимость акции.
- 5.7 Риск досрочного погашения инструментов Инвестиционной части. Расчетный агент на свое разумное усмотрение в соответствии с эмиссионной документацией имеет право досрочно погасить инструменты Инвестиционной части вследствие ряда событий, таких как: прекращение торговли компонентами Актива Инвестиционной части, невозможность определения значений компонентов Актива Инвестиционной части в течение длительного времени, а также других событий. Сумма, выплачиваемая по инструментам Инвестиционной части в результате досрочного погашения, может быть меньше, чем сумма, которая была бы выплачена в случае отсутствия досрочного погашения.
- 5.8 Правовой риск. Риск потерь, связанных с появлением новых или изменением (отменой) существующих нормативно-правовых актов в Российской Федерации, а также любых других юрисдикциях, в которых ведут деятельность контрагенты, вовлеченные в процесс выпуска и совершения сделок с инструментами Инвестиционной части, а также инструментами, входящими (напрямую или через фонды) в состав Актива Инвестиционной части.
- 5.9 Риск, связанный с международными ограничениями (например, введение санкций), ограничивающими права получения инвестиционного дохода по инструментам Инвестиционной части Страховщиком, а также связанный с введением иных ограничений, делающих невозможным размещение средств Инвестиционной части и получение ДИД в соответствии с Декларацией.
- 5.10 Прочие риски (не отраженные в Декларации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих при инвестировании), которые могут повлиять на стоимость Инвестиционной части и, как следствие, на величину ДИД, и на саму возможность выплатить ДИД.
- 5.11 Страховщик не выступает с инвестиционными рекомендациями и не гарантирует выплату ДИД.
- 5.12 Страхователь понимает и принимает указанные риски.

## ДЕКЛАРАЦИЯ СООТВЕТСТВИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ

Подписывая настоящее заявление Страхователь подтверждает, что он:

- является гражданином Российской Федерации;
- не является налоговым резидентом США и не обладает ни одним из признаков налогового резидента США (не имеет гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств) и разрешения на постоянное пребывание в США (форма I-551 Green Card); не соответствует критерию «Долгосрочное пребывание» на территории США; местом рождения Страхователя не является территория США; не имеет адреса проживания и/или почтового адреса, номера контактного телефона и/или факса на территории США; не имеет открытых счетов в кредитных организациях на территории США). (Физическое лицо соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т. е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); коэффициент предшествующего года равен 1/3; коэффициент позапрошлого года – 1/6.);
- не является налоговым резидентом страны, отличной от Российской Федерации и не обладает ни одним из признаков иностранного налогового резидентства (не имеет иностранного адреса места фактического проживания или почтового адреса в иностранном государстве; не имеет номера телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации; не имеет постоянного поручения на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве; не имеет доверенности или права подписи, предоставленных лицу, проживающему в иностранном государстве; не имеет адреса до востребования в иностранной юрисдикции;
- не является иностранным публичным должностным лицом («иностранное публичное должностное лицо» означает любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия), должностным лицом публичных международных организаций («должностное лицо публичной международной организации» означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени), российским публичным должностным лицом, лицом, замещающим (занимающим) государственные должности в Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, родственником кого-то из вышеперечисленных лиц (супругом, родителем, ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) или представителем, действующим от его имени.
- не принадлежит (не зарегистрирован, не проживает и не находится) к государству (территории): с высокой террористической или экстремистской активностью; в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах»; которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) – ИР Иран, КНДР (включая международные неправительственные организации), к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и/или другой преступной деятельности; предоставляющему (предоставляющей) льготный режим налогообложения и/или не предусматривающему (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоны); не имеет открытого банковского счета, зарегистрированного в указанном государстве или на указанной территории;
- не имеет бенефициарного владельца (иное физическое лицо не имеет возможности контролировать его действия).

Страхователь подтверждает, что страхование осуществляется в целях обеспечения защиты его интересов, за счет средств Страхователя.

Страхователь подтверждает отсутствие у него: действующей профессиональной дисквалификации, непогашенной судимости или административного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, просроченной задолженности в кредитных организациях.

Если Страхователь не соответствует положениям декларации, ниже необходимо заполнить дополнительные сведения о Страхователе по тем пунктам декларации, которым он не соответствует.		
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВАТЕЛЕ (заполняется в случае несоответствия Страхователя положениям декларации выше)</b>		
Является ли Страхователь иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющими общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)? В случае ответа «да», укажите степень родства / должность, наименование и адрес работодателя:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли Страхователь должностным лицом публичных международных организаций, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющими общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)? В случае ответа «да», укажите степень родства / должность, наименование и адрес работодателя:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли Страхователь российским публичным должностным лицом, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющими общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) вышеперечисленных лиц? В случае ответа «да», укажите степень родства / должность, наименование и адрес работодателя:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли Страхователь резидентом США, налогоплательщиком США? В случае ответа «да», необходимо предоставить основание для признания статуса налогового резидента США (паспорт гражданина США, Green Card – форма I-551, доказательство долгосрочного пребывания в США <sup>1</sup> ), а также предоставить форму W-9 и согласие на передачу информации в Налоговую службу США.	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли Страхователь налоговым резидентом другой страны (отличной от Российской Федерации)? В случае ответа «да», перечислите все страны и укажите ИНН для каждой страны или причину отсутствия ИНН:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли Страхователь санкционным лицом, а также лицом, находящимся под прямым или косвенным контролем лица (лиц) из списка физических лиц (с изменениями и дополнениями), публикуемого источником санкций и действующего на текущий момент, а также списка юридических лиц согласно следующим перечням: • Идентификационный список секторальных санкций, в отношении которых введены секторальные санкции • Список граждан особых категорий и запрещенных лиц и список иностранных лиц, уклоняющихся от санкций, публикуемые OFAC • Списки исключенных лиц и списки юридических лиц, публикуемые Министерством торговли США • Список запрещенных лиц, Список иностранных террористических организаций и список террористов, публикуемые Государственным департаментом США • Списки Европейского союза об ограничительных мерах против физических и юридических лиц • Санкционный список в отношении Аль-Каиды, составленный и обновляемый Комитетом по санкциям против Аль-Каиды при Совете безопасности ООН	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
<b>Сведения о деятельности Страхователя</b>		
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с ООО СК «Росгосстрах Жизнь»: <input type="checkbox"/> обеспечение защиты интересов клиента – страхование <input type="checkbox"/> другие цели		
Цели финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) <input type="checkbox"/> Страхование (указать программу страхования) <input type="checkbox"/> Другие цели		
Сведения о финансовом положении <input type="checkbox"/> устойчивое/ <input type="checkbox"/> неустойчивое		
Сведения о деловой репутации <input type="checkbox"/> положительная <input type="checkbox"/> негативная (наличие действующей профессиональной дисквалификации, непогашенной судимости, административного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, наличие просроченной задолженности в кредитной организации)		
Источники происхождения денежных средств, которыми оплачивается страховая премия		

<sup>1</sup> Срок нахождения физического лица (индивидуального предпринимателя) на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т. е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»).

<div><input type="checkbox"/> собственные</div> <div><input type="checkbox"/> заемные</div> <div><input type="checkbox"/> иные средства (указать)</div>		
Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место нахождения, наличие счета в банке)		
Исламская республика Иран	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Корейская Народно-Демократическая Республика	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Сведения о Страхователе, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя (если Страхователь не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, сведения не предоставляются):		
ОГРНИП	Дата государственной регистрации . . г.	
Документ, подтверждающий факт внесения ЕГРИП записи об указанной государственной регистрации		
Наименование и адрес регистрирующего органа		
Наличие лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет		
Вид	<input type="checkbox"/> срочная	<input type="checkbox"/> бессрочная номер
Дата выдачи лицензии . . г.	Срок действия лицензии:	
Кем выдана:		
Перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии)		
Официальный сайт (указать доменное имя) (при наличии)		
Сведения о Страхователе, являющимся иностранным гражданином (если Страхователь не является иностранным гражданином, сведения не предоставляются):		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:		
наименование документа серия (при наличии) и номер		
Дата начала срока пребывания в Российской Федерации . . г.	Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации . . г.	
Сведения о бенефициарном владельце Страхователя (если Страхователь не имеет бенефициарного владельца* (БВ), сведения не предоставляются):		
Ф.И.О. БВ		
Дата рождения БВ . . г.		
Место рождения БВ		
Гражданство БВ <input type="checkbox"/> Российская Федерация <input type="checkbox"/> иное (указать):		
ИНН РФ БВ (при наличии)		
Налоговое резидентство БВ (страна):		
TIN БВ (при наличии)		
Является ли бенефициарный владелец Страхователя иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющими общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)? В случае ответа «да», укажите степень родства / должность, наименование и адрес работодателя:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли бенефициарный владелец Страхователя должностным лицом публичных международных организаций, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющими общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)? В случае ответа «да», укажите степень родства / должность, наименование и адрес работодателя:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли бенефициарный владелец Страхователя российским публичным должностным лицом, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

\* Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.



<p>перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющими общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) вышеперечисленных лиц?</p> <p>В случае ответа «да», укажите степень родства / должность, наименование и адрес работодателя:</p>		
<p>Застрахованный дает свое согласие на получение Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1) в целях исполнения договора страхования и перестрахования: медицинской информации от любого врача (медицинского учреждения), у которого Застрахованный когда-либо консультировался и/или лечился, а также будет обращаться в последующем; на получение необходимой информации в правоохранительных, медицинских и других органах (учреждениях) для проверки предоставленной информации, а также для выяснения всех обстоятельств наступления страхового случая; на получение любой информации от страховых компаний, к которым Застрахованный обращался с заявлениями на страхование жизни, данное согласие дано без ограничения срока действия.</p> <p>На основании положений Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан Российской Федерации» Застрахованный разрешает медицинским и иным учреждениям предоставлять информацию о состоянии его здоровья, о фактах обращения за оказанием медицинской помощи, диагнозе, иных сведений, полученных при медицинском обследовании и лечении Застрахованного, составляющие врачебную тайну, в том числе предоставление соответствующих копий документов, по запросу Страховщика.</p> <p>Страхователь и Застрахованный в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дают свое согласие Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (место нахождения: 121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1), Публичному акционерному обществу Страховая Компания «Росгосстрах» (место нахождения: 140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3), перестраховщикам (Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6, Помещение XII)) и архивным компаниям (Обществу с ограниченной ответственностью «ОСГ Рекордз Менеджмент» (место нахождения: 115093, г. Москва, ул. Павловская, влд. 7, пом. 14Б)) на обработку их персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), трансграничную передачу, в том числе в страны, обеспечивающие и не обеспечивающие адекватную защиту прав субъектов персональных данных (США), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Цель обработки персональных данных: заключение, сопровождение, исполнение, прекращение договора страхования и перестрахования, а также архивное хранение и выполнение требований законодательства Российской Федерации. Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие (при условии их раскрытия субъектом персональных данных): фамилия, имя, отчество, в том числе фамилия при рождении; идентификационный номер налогоплательщика; номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования; гражданство; дата рождения; место рождения; пол; серия и номер документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных, дата выдачи документа, орган, выдавший документ; серия и номер миграционной карты; дата начала и окончания срока пребывания в Российской Федерации; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; адрес регистрации; адрес фактического места жительства; контактные номера телефонов (мобильного и/или домашнего); адреса электронной почты; факс; реквизиты банковского счета; вид трудовой деятельности; место работы; должность, сведения о документе, подтверждающем полномочия представителя (наименование, номер, дата, срок действия); информация о состоянии здоровья и диагнозах Страхователя (Застрахованного) (в т. ч. составляющая врачебную тайну в соответствии со ст. 13, 19, 22 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»). Страховщик вправе поручить обработку персональных данных другому лицу, на основании заключаемого с этим лицом договора. Страховщик оставляет за собой право изменить перечень ассистанских компаний (сервисных организаций) / перестраховщиков / архивных компаний, а также список стран, в которые может быть осуществлена трансграничная передача в связи с указанными изменениями. Актуальный перечень ассистанских компаний (сервисных организаций) / перестраховщиков / архивных компаний / стран, в которые может быть осуществлена трансграничная передача, представлен на сайте Страховщика в разделе «Раскрытие информации» (<a href="http://www.rgsi.ru/info/">www.rgsi.ru/info/</a>). Согласие на обработку персональных данных начинается свое действие с момента подписания заявления и действует в течение всего срока действия договора страхования, а также в течение 5 (пяти) лет с даты его прекращения. Согласие может быть отозвано в любое время путем направления Страховщику письменного уведомления (путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика).</p> <p>Страхователь дает свое согласие на подписание договора страхования со стороны Страховщика факсимильным воспроизведением подписей уполномоченных лиц Страховщика и факсимильным оттиском печати Страховщика, которые признаются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Страховщика и оригинала печати Страховщика. Страхователь подтверждает, что такое подписание является надлежащим подписанием договора страхования.</p> <p>Страхователь предупрежден о том, что все банковские расходы, связанные с оплатой страховой премии, несет Страхователь.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Страхователь дает согласие Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1), Публичному акционерному обществу Страховая Компания «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3) на обработку и использование указанного в заявлении на страхование номера мобильного телефона, адреса электронной почты с целью оповещения/информирования об услугах и страховых продуктах Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1), Публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3), сообщения информации в отношении договора страхования, заключенного со Страхователем, и/или информации по страховому случаю, а также для поздравления с официальными праздниками и маркетинговых исследований.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Застрахованный дает согласие Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1), Публичному акционерному обществу Страховая Компания «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3) на обработку и использование указанного в заявлении на страхование номера мобильного телефона, адреса электронной почты с целью оповещения/информирования об услугах и страховых продуктах Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1), Публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3), сообщения информации в отношении договора страхования, заключенного со Страхователем, и/или информации по страховому случаю, а также для поздравления с официальными праздниками и маркетинговых исследований.</p> <p>Согласие на получение информации по каналам связи дано без ограничения срока действия и может быть отозвано в любой момент времени путем направления Страховщику письменного заявления.</p> <p>Страхователь и Застрахованный подтверждают, что будут заявлять Страховщику обо всех изменениях в информации, сообщенной ими в настоящем заявлении.</p> <p>Страхователь и Застрахованный заявляют, что сведения, сообщенные Страховщику, являются полными, правдивыми и точными; не упущены и не скрыты факты, касающиеся прошлого и настоящего состояния здоровья Застрахованного, также его профессиональной деятельности и занятий спортом.</p>		

Страхователь и Застрахованный знают, что сообщение заведомо ложных сведений по вопросам, сформулированным в данном заявлении на страхование, иных формах и анкетах Страховщика, может явиться основанием для отказа Страховщика в признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты, а также признания договора страхования недействительным в установленном законом порядке.

Страхователю понятен принцип расчета дополнительного инвестиционного дохода, он ознакомлен и согласен с наличием инвестиционных рисков, указанных в п. 5 Технические условия страхования настоящего заявления на страхование.

Страхователь согласен, что в случае отсутствия у Страховщика необходимого объема средств для инвестирования в инструменты Инвестиционной части, указанный в п. 5 Технические условия страхования настоящего заявления на страхование, то договор страхования не будет заключен и Страховщиком будет произведен возврат поступивших денежных средств на банковский счет Страхователя, с которого была произведена оплата (требуется указать реквизиты банковского счета в п. 1 настоящего заявления). Возврат денежных средств производится в течение 5 рабочих дней с даты, определенной в настоящем заявлении как дата инвестирования. Страховщик вправе увеличить срок возврата денежных средств в случае предоставления некорректных банковских реквизитов или иных сведений, необходимых для осуществления выплаты в безналичном порядке.

Страхователь понимает и согласен с тем, что удержание Страховщиком денежных средств Страхователя на период формирования необходимого для инвестирования объема средств или до возврата средств – в случае отсутствия возможности инвестирования, не является противоправным деянием со стороны Страховщика и не причиняет Страхователю каких-либо прямых или косвенных убытков.

**РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКОГО СЧЕТА для возврата денежных средств указаны в п. 1 настоящего заявления.**

Страхователь и Застрахованный, подписывая настоящее заявление на страхование, дают свое согласие на обработку их персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в соответствии с настоящим заявлением на страхование.

Ф.И.О. СТРАХОВАТЕЛЯ:	Ф.И.О. ЗАСТРАХОВАННОГО:
ПОДПИСЬ	ПОДПИСЬ
ДАТА ЗАПОЛНЕНИЯ	ДАТА ЗАПОЛНЕНИЯ

В случае если заявление подписывается представителем Страхователя:	
ФИО представителя Страхователя:	
Реквизиты документа, подтверждающего его полномочия:	
наименование	номер
дата выдачи . . . г.	срок действия
В случае если со стороны Страхователя действует его представитель, то к настоящему заявлению требуется приложить Анкету идентификации (сведения о ФЛ), заполненную в отношении представителя Страхователя	

В случае если заявление подписывается представителем Застрахованного:	
ФИО представителя Застрахованного:	
Реквизиты документа, подтверждающего его полномочия:	
наименование	номер
дата выдачи . . . г.	срок действия

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ (заполняется сотрудником Банка)

Ф. И. О. МЕНЕДЖЕРА (полностью)	
НАИМЕНОВАНИЕ ТОЧКИ ПРОДАЖ	
ЦИФРОВОЙ НОМЕР ТОЧКИ ПРОДАЖ (4 цифры)	