

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от _____ 202_ г. № _____-У

О требованиях к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни, иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1 – 3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни», о перечне сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни» устанавливает:

требования к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации

по договору страхования жизни, иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1-3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2004 года № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни» (далее – Федеральный закон № 477-ФЗ);

перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты.

1. Требования к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации (далее – страховщик) по договору страхования жизни, иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования (далее – договор страхования жизни), в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1-3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, устанавливаются приложением 1 к настоящему Указанию. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни определяется отдельно в отношении каждого вида выплат, указанных в пунктах 1-3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ.

2. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, устанавливается приложением 2 к настоящему Указанию.

В перечень сведений включается в том числе информация по договорам страхования жизни, по которым у страховщика на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая, имеются неисполненные обязательства по выплатам, предусмотренным частью 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 202__ года № ПСД-__) вступает в силу с 1 января 2027 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С. НАБИУЛЛИНА

от _____ 20__ года № _____

О требованиях к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни, иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1 – 3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни», о перечне сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты

Требования к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни, иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты

страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1 – 3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни»

1. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни в отношении выплат по таким договорам, указанных в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с наступившим, но неурегулированным на следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая день (далее – расчетная дата) страховым случаем рассчитывается как сумма обязательств, определенных в соответствии с пунктами 1.1 и 1.2 настоящего приложения.

1.1. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни в связи с наступившим, но неурегулированным на расчетную дату страховым случаем в отношении лиц, имеющих право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, выплачиваемой единовременно, определяется согласно данным столбца 10 таблицы 1.1 приложения 2 к настоящему Указанию. В случае, если валюта страховой выплаты согласно столбцу 10 таблицы 1.1 приложения 2 к настоящему Указанию, отличается от российского рубля, величина обязательств переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России, на расчетную дату, если иное не предусмотрено условиями договора страхования жизни.

1.2. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни в связи с наступившим, но неурегулированным на расчетную дату страховым случаем в отношении лиц, имеющих право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования жизни в форме ренты, аннуитетов и (или) периодических выплат определяется как неотрицательная

сумма приведенной стоимости взвешенных по вероятности осуществления очередного платежа страховой выплаты в предусмотренную договором страхования жизни дату выплаты очередного платежа величин таких платежей, уменьшенная на сумму приведенной стоимости неуплаченных взносов страховой премии, уплата которых предусмотрена договором страхования жизни не ранее расчетной даты с учетом вероятности дожития страхователя до даты уплаты очередного взноса.

При определении вероятности осуществления очередного платежа (страховая выплата, взнос страховой премии) вероятность смерти застрахованного лица и его предельный возраст (в случае пожизненных выплат) определяются на основании таблицы З-ТС, сформированной в соответствии с пунктом 5.4.4 «Официальной статистической методологии формирования официальной статистической информации о демографических таблицах рождаемости и смертности», утвержденной приказом Росстата от 30.09.2025 № 542, доступной на наиболее позднюю дату, предшествующую расчетной дате.

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования очередного платежа, определяется на расчетную дату согласно пункту 5.3.14 Положения от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России № 858-П).

В случае, если валюта платежа, отличается от российского рубля, величина приведенной стоимости таких платежей переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России, на расчетную дату, если иное не предусмотрено условиями договора страхования жизни.

2. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, в отношении выплат по таким договорам, указанных в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с расторжением такого договора до расчетной даты, определяется согласно столбцу 7 таблицы 2.1 приложения 2 к

настоящему Указанию в валюте, предусмотренной условиями договора страхования жизни. В случае, если валюта выкупной суммы согласно столбцу 7 таблицы 2.1 приложения 2 к настоящему Указанию отличается от российского рубля, величина обязательств переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России, на расчетную дату, если иное не предусмотрено условиями договора страхования жизни.

Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, в отношении выплат по таким договорам, указанных в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с наступлением гарантийного случая определяется как величина выкупной суммы, рассчитанной в установленном органом страхового надзора порядке на основании пункта 4.1 статьи 32.8 и абзаца первого пункта 7 статьи 33.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) в валюте, предусмотренной условиями договора страхования жизни на расчетную дату. При этом в расчете величины обязательств страховщика учитывается только инвестиционный доход по договору страхования жизни, начисленный в соответствии с условиями договора страхования жизни до истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая.

В случае, если валюта, предусмотренная договором страхования жизни, отличается от российского рубля, величина обязательств переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России, на расчетную дату, если иное не предусмотрено условиями договора страхования жизни.

3. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни, объектами страхования по которому являются объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования (далее в пункте 3 настоящего приложения – договор страхования), в отношении выплат по таким договорам, указанных в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с его расторжением до расчетной

даты, определяется как размер невыплаченной и подлежащей выплате страховой премии (части страховой премии) согласно столбцу 8 таблицы 3.1 приложения 2 к настоящему Указанию.

В случае отказа от договора долевого страхования жизни на основании абзаца первого пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1 до расчетной даты, величина обязательств страховщика в отношении выплат по таким договорам, указанных в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, определяется как размер невыплаченной и подлежащей выплате страховой премии согласно столбцу 8 таблицы 3.1 приложения 2 к настоящему Указанию.

В случае прекращения договора страхования на расчетную дату в связи с наступлением гарантийного случая, величина обязательств страховщика по договору страхования в отношении выплат по таким договорам, указанных в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, определяется в валюте договора страхования по формуле:

$$\max\left(0; P_{\text{оплачено}} - P_{\text{всего}} * \frac{N_{\text{действовал}}}{N_{\text{всего}}}\right),$$

где:

$P_{\text{оплачено}}$ – страховая премия, оплата которой предусмотрена условиями договора страхования до расчетной даты;

$P_{\text{всего}}$ – размер страховой премии, предусмотренный условиями договором страхования;

$N_{\text{действовал}}$ – суммарное количество календарных дней срока, в течение которого действовал договор страхования до расчетной даты.

$N_{\text{всего}}$ – суммарное общее количество календарных дней срока, на который был заключен договор страхования.

В случае, если валюта договора страхования, отличается от российского рубля, величина обязательств переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России, на расчетную дату, если иное не

предусмотрено условиями договора страхования.

к Указанию Банка России

от _____ 20__ года № _____

О требованиях к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни, иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1 – 3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни», о перечне сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты

Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты

1. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение страховой

выплаты выгодоприобретателю по договору страхования жизни (за исключением денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, по договору долевого страхования жизни, не зачисленной на счет страховщика), выплачиваемой единовременно или в форме ренты, аннуитетов и (или) периодических выплат, представлен в таблицах 1.1 и 1.2. настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления информации.

2. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выкупной суммы по договору страхования жизни, включает:

2.1. Резервный базис по договорам страхования жизни, в том числе таблицы вероятностей наступления страховых случаев, предусмотренных договорами страхования жизни, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни, используемые для расчета страховых резервов, согласно требованиям подпункта 5.4.1 пункта 5.4 Положения Банка России № 858-П, на наиболее позднюю дату конца календарного месяца, предшествующую дате гарантийного случая.

2.2. Положение о формировании страховых резервов страховщика на наиболее позднюю дату конца календарного месяца, предшествующую дате гарантийного случая.

2.3. Результат актуарных расчетов согласно требованиям подпункта 5.9.8 пункта 5.9 Положения Банка России № 858-П, сформированный на наиболее позднюю дату конца календарного месяца, предшествующую дате гарантийного случая.

2.4. Журнал учета договоров страхования, сформированный на расчетную дату согласно требованиям подпунктов 5.9.2, 5.9.3 пункта 5.9 Положения Банка России № 858-П.

2.5. Журнал учета убытков, сформированный на расчетную дату согласно

требованиям подпунктов 5.9.4, 5.9.5 пункта Положения Банка России № 858-П.

2.6. Реестр сведений в отношении лиц, имеющих право на получение выкупной суммы по договорам страхования жизни, в случае расторжения договора страхования жизни до расчетной даты, представленный в таблице 2.1 настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления информации.

2.7. Реестр сведений в отношении лиц, имеющих право на получение выкупной суммы по договорам страхования жизни, в случае прекращения договора страхования жизни на расчетную дату, представленный в таблице 2.2 настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления информации.

3. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение суммы в размере страховой премии (части страховой премии) по договору страхования жизни, объектом страхования по которому являются объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования (далее в таблице 3.1 и таблице 3.2 настоящего приложения – договор страхования), подлежащей возврату страхователю при расторжении договора страхования, или суммы в размере страховой премии по договору долевого страхования жизни на основании абзаца первого пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-І, представлен в таблице 3.1 и таблице 3.2 настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления информации.

4. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, зачисленной на счет страховщика и причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни, представлен в таблице 4 настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления

информации.

5. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение суммы в размере стоимости приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни, представлен в таблице 5 настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления информации.

6. Перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1 представлен в таблице 6 настоящего приложения в форме рекомендуемого образца представления информации.

Таблица 1.1

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение страховой выплаты (за исключением денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, по договору долевого страхования жизни, не зачисленной на счет страховщика), выплачиваемой одновременно

1	2	3	4				5			6
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Застрахованное лицо				Заявленное событие			Вид страхования
			Фамилия, имя, отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	Идентификатор страхового случая	Наименование страхового риска	Ссылка на условия страхования	

7	8	9	10				
Учетная группа	Дата события	Статус урегулирования заявленного события	Размер обязательства				
			Размер неисполненных обязательств по страховой выплате	в том числе страховая сумма	в том числе стоимость паев	Валюта обязательства	Ссылка на условия страхования

11				12			13	14	
Выгодоприобретатель – физическое лицо				Выгодоприобретатель – юридическое лицо			Доля выгодоприобретателя в страховой сумме	Не уплаченная страховая премия	
Фамилия, имя, отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	Полное наименование	ОГРН	Идентификатор		Сумма страховой премии	Валюта страховой премии

Пояснения к таблице 1.1.

1. В таблицу 1.1 включаются:

1.1. Все заявленные по договору страхования жизни на дату составления таблицы 1.1 события, находящиеся на рассмотрении у страховщика и которые могут быть в будущем признаны страховыми случаями, по которым договором страхования жизни и (или) правилами страхования предусмотрена единовременная страховая выплата.

1.2. Все заявленные и признанные страховщиком страховым случаем события, по которым единовременная страховая выплата на дату составления таблицы 1.1 не была осуществлена.

2. В столбцах 2, 3 таблицы 1.1 указывается номер и дата договора страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).

3. В столбце 4 таблицы 1.1 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица, уникальный идентификатор застрахованного лица, дата рождения застрахованного лица и пол застрахованного лица.

4. В столбце 5 таблицы 1.1 указывается идентификатор страхового случая, наименование страхового риска из договора страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования жизни с указанием соответствующего номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования жизни и (или) правил страхования, по которому заявленное страховщику событие признано либо может быть признано в будущем страховым случаем. В каждой строке может быть указан 1 (один) страховой риск, при этом по каждому договору страхования жизни количество строк не ограничено.

5. В столбце 6 таблицы 1.1 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9. Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования жизни по соответствующему риску из договора страхования жизни, указанному в столбце 5 таблицы 1.1.

6. В столбце 7 таблицы 1.1 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования жизни.

7. В столбце 8 таблицы 1.1 указывается дата, в которую произошло событие, которое признано либо может быть признано страховым случаем.

8. В столбце 9 таблицы 1.1 указывается один из следующих статусов:

8.1. «Признано страховым случаем» - когда в рамках проверки содержания и комплектности предоставленных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, страховщик принял решение о признании заявленного события страховым случаем.

8.2. «На рассмотрении» - когда процесс проверки содержания и комплектности предоставленных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, не завершен и (или) страховщиком были запрошены дополнительные документы.

9. В столбце 10 таблицы 1.1 указывается размер страховой выплаты по признанным страховым случаям с указанием валюты обязательства в соответствии с условиями договора страхования жизни в рамках заявленного события и номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования жизни, в котором он определен, в том числе размер страховой суммы, стоимость приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающаяся выгодоприобретателю при наступлении страхового случая по договору долевого страхования жизни.

10. В столбце 11 таблицы 1.1 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) установленного в рамках договора страхования жизни по соответствующему страховому риску выгодоприобретателя (ей), уникальный идентификатор

выгодоприобретателя (-ей), дата рождения выгодоприобретателя (-ей) и пол выгодоприобретателя (-ей). В каждой строке может быть указан 1 (один) выгодоприобретатель, при этом по каждому договору страхования жизни количество строк не ограничено.

11. В столбце 12 таблицы 1.1 указывается полное фирменное наименование выгодоприобретателя – юридического лица, ОГРН, уникальный идентификатор выгодоприобретателя.

12. В столбце 13 таблицы 1.1 указывается доля, причитающаяся выгодоприобретателю, в общем размере страховой выплаты.

13. В столбце 14 таблицы 1.1 указывается сумма страховых взносов, не уплаченных до расчетной даты в установленные договором страхования жизни сроки, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Федерального закона № 477-ФЗ. В каждой строке указывается такая сумма по договору страхования жизни, указанному в столбце 3.

14. Если по условиям договора страхования жизни на страхование принимается более одного застрахованного лица, то информация в таблице 1.1 по каждому застрахованному лицу указывается отдельными строками.

Таблица 1.2

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение страховой выплаты (за исключением денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, по договору долевого страхования жизни, не зачисленной на счет страховщика), выплачиваемой в форме ренты, аннуитетов и (или) периодических выплат

1	2	3	4				5					6
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Застрахованное лицо				Выгодоприобретатель					Вид страхования
			Фамилия, имя, отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	Доля в страховой выплате	

7	8			9	10
Учетная группа	Заявленное событие			Не уплаченная страховая премия	Валюта страховой премии
	Идентификатор страхового случая	Наименование страхового риска	Ссылка на условия страхования		

11		12
Сведения о страховой документации		Статус урегулирования заявленного события
Правила страхования	Учет вероятности дожития застрахованного лица	

Пояснения к Таблице 1.2

1. В таблицу 1.2 включается:

1.1. Все заявленные по договору страхования жизни на дату составления таблицы 1.2 события, находящиеся на рассмотрении у страховщика и которые могут быть в будущем признаны страховыми случаями, по которым договором страхования жизни и (или) правилами страхования предусмотрены страховые выплаты в форме ренты, аннуитетов и (или) периодических выплат.

1.2. Все заявленные и признанные страховщиком страховым случаем события по договорам страхования жизни, по которым назначены страховые выплаты в форме ренты, аннуитетов и (или) периодических выплат.

2. В столбцах 2, 3 таблицы 1.2 указывается номер и дата договора страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).

3. В столбце 4 таблицы 1.2 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица, уникальный идентификатор застрахованного лица, дата рождения застрахованного лица и пол застрахованного лица.

4. В столбце 5 таблицы 1.2. указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) установленного в рамках договора страхования жизни по соответствующему страховому риску выгодоприобретателя, уникальный идентификатор выгодоприобретателя, дата рождения каждого выгодоприобретателя, пол каждого выгодоприобретателя, доля, причитающаяся выгодоприобретателю, в общем размере страховой выплаты. В каждой строке может быть указан 1 (один) выгодоприобретатель, при этом по каждому договору страхования жизни количество строк не ограничено.

5. В столбце 6 таблицы 1.2 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9. Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования жизни по соответствующему риску из договора страхования жизни, указанному в столбце 8 таблицы 1.2.
6. В столбце 7 таблицы 1.2 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования жизни.
7. В столбце 8 таблицы 1.2 указывается идентификатор страхового случая, наименование страхового риска из договора страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования жизни с указанием соответствующего номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования жизни и (или) правил страхования, по которому заявленное страховщику событие признано либо может быть признано в будущем страховым случаем. В каждой строке может быть указан 1 (один) страховой риск, при этом по каждому договору страхования жизни количество строк не ограничено.
8. В столбце 9 таблицы 1.2 указывается сумма страховых взносов, не уплаченных до расчетной даты в установленные договором страхования жизни сроки, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Федерального закона № 477-ФЗ. В каждой строке указывается такая сумма по договору страхования жизни, указанному в столбце 3.
9. В столбце 10 таблицы 1.2 указывается валюта, в которой в соответствии с условиями договора страхования жизни выражено обязательство по оплате страховой премии.
10. В столбце 11 таблицы 1.2 указываются:
 - 10.1. Полное наименование утвержденных страховщиком правил страхования с указанием даты и номера внутреннего приказа (иного локального нормативного акта), которым они были утверждены, на основании которых был заключен договор страхования жизни.

10.2. Сведения о применении/не применении вероятности дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока по договору страхования жизни (в случае применения указывается «применяется», в случае не применения указывается «не применяется»).

11. В столбце 12 таблицы 1.2 указывается один из следующих статусов:

11.1. «Признано страховым случаем» - когда в рамках проверки содержания и комплектности предоставленных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, страховщик принял решение о признании заявленного события страховым случаем.

11.2. «На рассмотрении» - когда процесс проверки содержания и комплектности предоставленных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, не завершен и (или) страховщиком были запрошены дополнительные документы.

12. Если по условиям договора страхования жизни на страхование принимается более одного застрахованного лица, то информация в таблице 1.2 по каждому застрахованному лицу указывается отдельными строками.

Пояснения к Таблице 1.2.1

1. В таблицу 1.2.1 включается полный перечень платежей с расчетной даты по условиям договоров страхования жизни, отраженных в таблице 1.2.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 1.2.1 указывается номер и дата договора страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 1.2.1 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица, уникальный идентификатор застрахованного лица, дата рождения застрахованного лица и пол застрахованного лица. Если по условиям договора страхования жизни на страхование принимается более одного застрахованного лица, то информация в таблице 1.2.1 по каждому застрахованному лицу указывается отдельно.
4. В столбце 5 таблицы 1.2.1 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9 Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования жизни.
5. В столбце 6 таблицы 1.2.1 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования жизни.
6. В столбце 7 таблицы 1.2.1 указывается идентификатор страхового случая, соответствующий идентификатору страхового случая, отраженного в столбце 8 таблицы 1.2.
7. В столбце 8 таблицы 1.2.1 указывается наименование платежа, предусмотренного договором страхования жизни, из следующего перечня: «страховая премия», «страховая выплата». В каждой строке может быть указана информация только по одному платежу, при этом по каждому договору страхования жизни количество строк не ограничено.

8. В столбце 9 таблицы 1.2.1 указывается дата каждого платежа, отраженного в столбце 8 таблицы 1.2.1, предусмотренного условиями договора страхования жизни. Дата платежа не может превышать дату наступления возраста застрахованного лица 100 лет.
9. В столбце 10 таблицы 1.2.1 указывается размер каждого платежа, отраженного в столбце 8 таблицы 1.2.1, предусмотренного договором страхования жизни.
10. В столбце 11 таблицы 1.2.1 указывается валюта, в которой в соответствии с условиями договора страхования жизни выражен размер платежа.

Таблица 2.1

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение выкупной суммы по договорам страхования жизни,
в случае расторжения договора страхования жизни до расчетной даты

1	2	3	4	5	6	
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Вид страхования	Учетная группа	Дата прекращения договора	
					Дата	Ссылка на условия страхования
7			8			
Выкупная сумма			Получатель выкупной суммы (страхователь)			
Размер	Валюта обязательства	Ссылка на условия страхования	Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол

Пояснения к таблице 2.1.

1. В таблицу 2.1 включаются все договоры страхования жизни, расторгнутые до расчетной даты и содержащие обязательство по выкупной сумме.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 2.1 указывается номер и дата договора страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 2.1 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9 Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования жизни.
4. В столбце 5 таблицы 2.1 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования жизни.
5. В столбце 6 таблицы 2.1 указывается дата, предусмотренная договором страхования жизни, в которую договор страхования жизни прекращает свое действие с указанием номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования жизни.
6. В столбце 7 таблицы 2.1 указывается размер подлежащей выплате выкупной суммы с указанием валюты обязательства в соответствии с условиями договора страхования жизни в связи с расторжением договора страхования жизни с указанием номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования жизни.
7. В столбце 8 таблицы 2.1 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя выкупной суммы (страхователя), уникальный идентификатор получателя выкупной суммы (страхователя), дата рождения получателя выкупной суммы (страхователя) и пол получателя выкупной суммы (страхователя).

Таблица 2.2

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение выкупной суммы по договорам страхования жизни,
в случае прекращения договора страхования жизни на расчетную дату

1	2	3	4				5				6
№ п/ п	Дата договора	Номер договора	Застрахованное лицо				Получатель выкупной суммы (страхователь)				Вид страхования
			Фамилия имя отчество	Иденти фикатор	Дата рождения	Пол	Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	

7	8	9	10	
Учетная группа	Не уплаченная страховая премия	Валюта страховой премии	Размер выкупной суммы по условиям договора	
			Сумма	Ссылка на условия страхования

Пояснения к Таблице 2.2

1. В таблицу 2.2 включается полный перечень договоров страхования жизни, объектом страхования по которым являются объекты страхования жизни, на расчетную дату, действие которых досрочно прекращается в связи с наступлением гарантийного случая.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 2.2 указывается номер и дата договора страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 2.2 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица, уникальный идентификатор застрахованного лица, дата рождения застрахованного лица и пол застрахованного лица.
4. В столбце 5 таблицы 2.2 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя выкупной суммы (страхователя), уникальный идентификатор получателя выкупной суммы (страхователя), дата рождения получателя выкупной суммы (страхователя) и пол получателя выкупной суммы (страхователя).
5. В столбце 6 таблицы 2.2 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9 Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования жизни.
6. В столбце 7 таблицы 2.2 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования жизни.
7. В столбце 8 таблицы 2.2 указывается сумма страховых взносов, не уплаченных до расчетной даты в установленные договором страхования жизни сроки, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Федерального закона № 477-ФЗ. В каждой строке указывается такая сумма по договору страхования жизни, указанному в столбце 3.

8. В столбце 9 таблицы 2.2 указывается валюта, в которой в соответствии с условиями договора страхования жизни выражено обязательство по оплате страховой премии.
9. В столбце 10 таблицы 2.2 указывается размер выкупной суммы в соответствии с условиями договора страхования жизни, рассчитанный на расчетную дату, с указанием соответствующего номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования жизни.
10. Если по условиям договора страхования жизни на страхование принимается более одного застрахованного лица, то информация в таблице 2.2 по каждому застрахованному лицу указывается отдельными строками.

Таблица 3.1

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение суммы в размере страховой премии (части страховой премии) по договорам страхования, подлежащей возврату страхователю при расторжении договора страхования до расчетной даты, или суммы в размере страховой премии по договору долевого страхования жизни на основании абзаца первого пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1

1	2	3	4	5	6		7		
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Вид страхования	Учетная группа	Основание расторжения договора		Дата расторжения договора		
					Основание	Ссылка на условия страхования	Дата	Ссылка на условия страхования	
8					9				
Страховая премия (ее часть) к возврату					Получатель выплаты (страхователь)				
Размер	Валюта обязательства	Ссылка на условия страхования			Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	

Пояснения к таблице 3.1

1. В таблицу 3.1 включаются все договоры страхования и договоры долевого страхования жизни, расторгнутые до расчетной даты и предусматривающие полный либо частичный возврат фактически уплаченной страховой премии при расторжении.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 3.1 указывается номер и дата договора страхования и договора долевого страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 3.1 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9 Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования и договор долевого страхования жизни.
4. В столбце 5 таблицы 3.1 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования и договор долевого страхования жизни.
5. В столбце 6 таблицы 3.1 указывается основание расторжения договора страхования и договора долевого страхования жизни, предусматривающее последующий полный или частичный возврат фактически уплаченной страховой премии с указанием номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования и договора долевого страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования и договор долевого страхования жизни.
6. В столбце 7 таблицы 3.1 указывается дата, предусмотренная договором страхования и договором долевого страхования жизни, в которую договор страхования и договор долевого страхования жизни расторгается с указанием номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования и договора долевого страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования и договор долевого страхования жизни.

7. В столбце 8 таблицы 3.1 указывается размер подлежащей возврату суммы страховой премии (части страховой премии) по договору страхования, с указанием валюты обязательства в соответствии с условиями договора страхования в связи с прекращением договора страхования с указанием номера раздела, пункта (подпункта) договора страхования и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, или размер подлежащей возврату суммы страховой премии по договору долевого страхования жизни, с указанием валюты обязательства в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни в связи с прекращением договора долевого страхования жизни на основании абзаца первого пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-І с указанием номера раздела, пункта (подпункта) договоре долевого страхования жизни и (или) правил страхования, на основании которых заключен договор долевого страхования жизни.

8. В столбце 9 таблицы 3.1 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя возвращаемой в связи с расторжением договора страхования и договора долевого страхования жизни страховой премии (ее части) (страхователя), уникальный идентификатор получателя указанной выплаты (страхователя), дата рождения получателя указанной выплаты (страхователя), пол получателя указанной выплаты (страхователя).

Таблица 3.2

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение суммы в размере страховой премии (части страховой премии) по договорам страхования, в случае прекращения договора страхования в расчетную дату.

1	2	3	4	5	6		7
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Вид страхования	Учетная группа	Срок страхования		Страховая премия, подлежащая оплате до расчетной даты
					Дата начала действия страхового покрытия	Дата окончания действия страхового покрытия	

8	9	10				11
Страховая премия по договору страхования	Валюта страховой премии	Получатель выплаты (страхователь)				Не уплаченная страховая премия
		Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	

Пояснения к таблице 3.2.

1. В таблицу 3.2 включаются все договоры страхования, расторгнутые на расчетную дату, действие которых досрочно прекращается в связи с наступлением гарантийного случая.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 3.2 указывается номер и дата договора страхования (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 3.2 указывается вид страхования (в соответствии со статьей 32.9 Закона № 4015-1), в рамках которого заключен договор страхования.
4. В столбце 5 таблицы 3.2 указываются учетные группы, к которым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 858-П распределен договор страхования.
5. В столбце 6 таблицы 3.2 указывается срок страхования по договору страхования (дата начала и окончания периода действия страхового покрытия).
6. В столбце 7 таблицы 3.2 указывается размер страховой премии, оплата которой предусмотрена условиями договора страхования жизни до расчетной даты, относящийся к одному периоду действия страхового покрытия и к одной учетной группе.
7. В столбце 8 таблицы 3.2 указывается полный размер страховой премии, предусмотренный договором страхования, относящийся к одному периоду действия страхового покрытия и к одной учетной группе.
8. В столбце 9 таблицы 3.2 указывается валюта обязательства по страховой премии в соответствии с условиями договора страхования.

9. В столбце 10 таблицы 3.2 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя (страхователя) возвращаемой в связи с расторжением договора страхования страховой премии (ее части), уникальный идентификатор получателя (страхователя) указанной выплаты, дата рождения получателя указанной выплаты, пол получателя указанной выплаты.

10. В столбце 11 таблицы 3.2 указывается сумма страховых взносов, не уплаченных до расчетной даты в установленные договором страхования жизни сроки, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Федерального закона № 477-ФЗ. В каждой строке указывается такая сумма по договору страхования жизни, указанному в столбце 3.

Таблица 4

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, зачисленной на счет страховщика и причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни.

1	2	3	4	5	6	7			
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Дата зачисления	Размер денежной компенсации	Валюта денежной компенсации	Получатель выплаты (страхователь)			
						Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол

Пояснения к таблице 4.

1. В таблицу 4 включаются договоры долевого страхования жизни, в отношении которых у страховщика имеется неисполненная обязанность по осуществлению выплат денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, зачисленной на счет страховщика и причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 4 указывается номер и дата договора долевого страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 4 указывается дата зачисления на счет страховщика денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов.
4. В столбце 5 таблицы 4 указывается размер денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов.
5. В столбце 6 таблицы 4 указывается валюта денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни.

6. В столбце 7 таблицы 4 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов (страхователя), уникальный идентификатор получателя указанной денежной компенсации (страхователя), дата рождения получателя указанной денежной компенсации (страхователя), пол получателя указанной денежной компенсации (страхователя).

Таблица 5

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение суммы в размере стоимости приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни.

1	2	3	4	5	6			
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Стоимость паев	Валюта стоимости паев	Получатель выплаты (страхователь)			
					Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол

Пояснения к таблице 5.

1. В таблицу 5 включаются договоры долевого страхования жизни, в отношении которых у страховщика имеется неисполненная обязанность по осуществлению выплат суммы в размере стоимости приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 5 указывается номер и дата договора страхования (полиса, сертификата, заявления на страхование), подтверждающего факт заключения договора долевого страхования жизни.
3. В столбце 4 таблицы 5 указывается стоимость приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни.
4. В столбце 5 таблицы 5 указывается валюта стоимости приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни, в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни.

5. В столбце 6 таблицы 5 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя суммы в размере стоимости приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов (страхователя), в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11.1 Закона № 4015-1, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни, уникальный идентификатор получателя указанной суммы (страхователя), дата рождения получателя указанной суммы (страхователя), пол получателя указанной суммы (страхователя).

Таблица 6

Сведения в отношении лиц, имеющих право на получение суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1.

1	2	3	4	5	6	7				
№ п/п	Дата договора	Номер договора	Дата оплаты страховой премии	Сумма страховой премии	Валюта страховой премии	Получатель выплаты				
						Фамилия имя отчество	Идентификатор	Дата рождения	Пол	Доля в выплате

Пояснения к таблице 6.

1. В таблицу 6 включаются договоры долевого страхования жизни, в отношении которых у страховщика имеется неисполненная обязанность по осуществлению выплат суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1.
2. В столбцах 2, 3 таблицы 6 указывается номер и дата договора долевого страхования жизни (полиса, сертификата, заявления на страхование).
3. В столбце 4 таблицы 6 указывается дата оплаты страхователем страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.
4. В столбце 5 таблицы 6 указывается размер суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1.
5. В столбце 6 таблицы 6 указывается валюта суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1, в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни.
6. В столбце 7 таблицы 6 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате

выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11.1 Закона № 4015-1, уникальный идентификатор получателя указанной суммы, дата рождения получателя указанной суммы, пол получателя указанной суммы, доля в указанной сумме, причитающаяся получателю.