



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 5055-У

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 54108

от 21 марта 2019 г.

« 11 » января 2019 г.

**О минимальных (стандартных) требованиях
к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с
условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с
участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика**

На основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) настоящее Указание устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием

периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

1. При осуществлении добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее – добровольное страхование) страховая организация должна предоставить лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования (далее – получатель страховых услуг), следующую информацию о:

1) фирменном наименовании страховой организации, с которой заключается договор добровольного страхования, с указанием присвоенных ей на дату заключения договора добровольного страхования кредитных рейтингов и наименований кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги, или об отсутствии таких рейтингов;

2) порядке определения страховой выплаты и размере страховой суммы по каждому страховому риску;

3) сумме денежных средств (в рублях на день предоставления информации) за весь срок действия договора добровольного страхования, подлежащих передаче получателем страховых услуг (страховая премия и (или) страховые взносы), в процентах от такой суммы, направляемых на:

обеспечение исполнения обязательств страховой организации по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и инвестиционного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных договором добровольного страхования (далее – доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования);

выплату агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также на платежи, связанные с заключением и исполнением договора добровольного страхования;

4) том, что размер денежных средств, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта 3 настоящего пункта Указания, должен составлять сто процентов суммы денежных средств, предусмотренной абзацем первым подпункта 3 настоящего пункта

5) порядке расчета дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

6) наличии гарантированного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования и его размере, а при отсутствии гарантированного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования – информация о том, что гарантированный доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования равен нулю процентов;

7) перечне активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

8) том, что доходность по активам, указанным в подпункте 7 настоящего пункта, и (или) по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

9) порядке расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен, а также информацию об обязанности страховой организации в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выкупной суммы) и о размере такого удержания;

10) том, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016,

№ 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст.1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524).

2. Страховая организация должна обеспечить предоставление получателю страховых услуг информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на странице размеров шрифта.

3. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховой организацией получателю страховых услуг при заключении договора добровольного страхования в виде таблицы, которая должна быть подписана сторонами договора добровольного страхования и является неотъемлемой частью такого договора (далее – таблица). Рекомендуемый образец таблицы приведен в приложении к настоящему Указанию.

Информация, предусмотренная подпунктом 6 пункта 1 настоящего Указания, размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы таблицы и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне.

В случае заключения договора добровольного страхования в виде электронного документа страховая организация должна обеспечить отдельное ознакомление получателя страховых услуг с электронной формой таблицы с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, и ее подписание им в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889).

4. В случае привлечения страховой организацией для заключения договора добровольного страхования третьих лиц, действующих в ее интересах (страховой агент, страховой брокер), страховая организация должна обеспечить соблюдение указанными лицами требований настоящего Указания.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 декабря 2018 года № 40) вступает в силу с 1 апреля 2019 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение
к Указанию Банка России
от 11 января 2019 года № 5055-У
«О минимальных (стандартных) требованиях
к условиям и порядку осуществления
добровольного страхования жизни с
условием периодических страховых выплат
(ренды, аннуитетов) и (или) с участием
страхователя в инвестиционном доходе
страховщика»

(Рекомендуемый образец)

Информация об условиях договора добровольного страхования

Используйте информацию, содержащуюся в данной таблице, при принятии решения о том, подходит ли Вам предлагаемая услуга с учетом уровня Вашего среднемесячного дохода

Наличие или отсутствие гарантированного дохода	Размер гарантированного дохода % ГОДОВЫХ
---	---

Номер п/п	Вид информации	Описание содержания предоставляемой информации
1	2	3
1	Информация о страховой организации	Указывается следующая информация о страховой организации: полное фирменное наименование страховой организации; присвоенные на дату заключения договора добровольного страхования кредитные рейтинги и наименования кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги (в случае присвоения)
2	Информация о договоре добровольного страхования	Указывается следующая информация о договоре добровольного страхования: указание на то, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ

		<p>«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;</p> <p>информация о том, что доходность по отдельным договорам добровольного страхования, а также активам, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя, не определяется показателями доходности таких договоров добровольного страхования и активов, в прошлом;</p> <p>информация о праве получателя страховых услуг отказаться от договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года № 41072, 27 июня 2016 года № 42648, 8 сентября 2017 года № 48112, а также о сроке, в течение которого получатель страховых услуг вправе отказаться от такого договора добровольного страхования;</p> <p>порядок определения размера страховой выплаты;</p> <p>порядок расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг, в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен;</p> <p>информация об обязанности страховой организации в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и о размере такого удержания</p>
3	Информация о сумме денежных средств, подлежащих передаче получателем страховых услуг по договору добровольного страхования (страховая премия и (или) страховой взнос)	Указывается размер денежных средств в рублях за весь период действия договора добровольного страхования
4	Информация о размере денежных средств (в процентах на день предоставления информации), направляемых на обеспечение исполнения обязательств страховой	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования

	организации по договору добровольного страхования по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и дохода выгодоприобретателя	
5	Информация о размерах агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением договора добровольного страхования (в процентах)	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
6	Информация о перечне активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя	Указывается перечень активов
7	Информация о порядке расчета инвестиционного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования	Указывается расчет инвестиционного дохода
Подпись страховой организации		Подпись получателя страховых услуг