

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России

«О порядке расчета величины обязательств страховой организации и иностранной страховой организации по договору страхования жизни, по результатам которого определяется размер выкупной суммы»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке расчета величины обязательств страховой организации и иностранной страховой организации по договору страхования жизни, по результатам которого определяется размер выкупной суммы» (далее – Проект).

Проект подготовлен 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».

Проект устанавливает порядок расчёта величины обязательств страховщика по договору страхования жизни в целях определения выкупной суммы на дату расторжения договора страхования жизни в связи с отзывом у страховщика лицензии на осуществление страхования (далее – величина обязательств страховщика). Выкупная сумма подлежит выплате страхователю в случае досрочного прекращения договора страхования жизни в связи с истечением 45 календарных дней с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии страховщика (пункт 4.1 статьи 32.8 Закона № 4015-1, абзац первый пункта 7 статьи 33.8 Закона № 4015-1).

Величина обязательств страховщика определяется в размере текущей (приведенной) стоимости предусмотренных договором платежей выгодоприобретателю за вычетом текущей стоимости предусмотренных договором страховых взносов, подлежащих уплате страхователем в будущем. Подход аналогичен расчету страховых резервов по договору страхования жизни, но учитывает прекращение деятельности страховщиком. Проектом также учитывается, что при расчете гарантийной выплаты в рамках системы гарантирования в части выкупной суммы согласно требованиям пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании

прав по договорам страхования жизни» 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 формуле расчета величины обязательств выделено первое слагаемое, соответствующее данному условию.

Согласно требованиям Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» величина обязательств страховщика определяется ответственным актуарием.

Расчет обязательств страховщика в соответствие с проектируемым порядком, обеспечит страхователю получение при расторжении договора страхования жизни денежных средств (выкупной суммы), эквивалентной обязательствам страховщика на момент расторжения указанного договора¹. Так, например, в целях реализации положений Федерального закона от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни» для пятилетнего комбинированного договора страхования жизни в отношении застрахованного мужчины возрастом 55 лет с единовременным взносом 680 тысяч рублей², страховой суммой 1 млн рублей и объявленным на момент расторжения инвестиционным доходом в размере 44 тысячи рублей, при расторжении на втором году действия выкупная сумма согласно расчету составит не менее 638 тысяч рублей.

Согласование Проекта с федеральными органами исполнительной власти не требуется.

Проект подлежит направлению на государственную регистрацию в установленном порядке.

Предложения и замечания к Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по электронному адресу e-mail: lamovamv@cbr.ru с 02.04.2026 по 16.04.2026 года включительно.

Проект разработан Департаментом страхового рынка

¹ С учетом ограничения на величину выкупной суммы в рамках системы гарантирования, установленных пунктом 2 статьи 4 477-ФЗ.

² Страховые риски: дожитие до срока, смерть по любой причине.