

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от _____ № _____

**«О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В УКАЗАНИЕ 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 (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; 2018, № 32, ст. 5113):

1. Внести в Указание 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 (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика», зарегистрированное в Минюсте России от 21 марта 2019 года № 54108, следующие изменения.

1.1. В пункте 1:

из абзаца 2 подпункта 3 слова «(далее – доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования)» исключить;

в подпункте 5 слова «дохода выгодоприобретателя» заменить словами «инвестиционного дохода»;

подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«б) положительной разнице в рублях между страховой суммой по риску дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события (далее – риск дожития) вместе с выплачиваемым в дополнение к ней инвестиционным доходом и суммой страховой премии (далее – гарантированный доход), а при ее отсутствии – информация о том, что гарантированный доход равен нулю.

В случае если размер страховой суммы по риску дожития и выплачиваемого в дополнение к ней инвестиционного дохода не может быть определен при заключении договора добровольного страхования, в том числе зависит от изменения значений показателей, предусмотренных подпунктом 7 настоящего пункта, гарантированный доход признается равным нулю полностью либо в части, которая не может быть определена при заключении договора добровольного страхования.

В случае если договором добровольного страхования предусмотрено условие периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов), страховая организация представляет получателю страховых услуг информацию, предусмотренную настоящим подпунктом, за весь период страховых выплат в составе каждой страховой выплаты.

В случае если страховые выплаты осуществляются на период жизни выгодоприобретателя, страховая сумма по риску дожития для целей расчета гарантированного дохода определяется исходя из ожидаемого периода страховых выплат в соответствии с условиями договора добровольного страхования, а также параметров, используемых при расчете величины страховых резервов;»;

подпункт 7 изложить в следующей редакции:

«7) перечне показателей, от изменения значения которых зависит размер инвестиционного дохода по договору добровольного страхования;»;

подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) том, что изменение значений показателей, указанных в подпункте 7 настоящего пункта, и (или) доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует инвестиционный доход по договору добровольного страхования;»;

дополнить подпунктами 11 – 13 следующего содержания:

«11) перечне случаев, предусмотренных договором добровольного страхования, при наступлении которых инвестиционный доход не выплачивается;

12) графике уплаты страховых взносов в случае, если условиями договора добровольного страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку;

13) доходности по договорам добровольного страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития за последние три года прекращены исполнением (далее – договоры добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением), содержащим аналогичные заключаемому договору добровольного страхования условия о:

сроке действия договора добровольного страхования (в годах);

валюте страховой суммы;

способе уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку);

способе выплаты страховой суммы (единовременно или с условием периодических страховых выплат);

способе определения инвестиционного дохода (его определение страховщиком и (или) в зависимости от изменения значений показателей, указанных в подпункте 7 настоящего пункта).

Расчет доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением, производится по формуле:

$$\sum_{i=1}^M \sum_{l=1}^{Q_i} \frac{S_{il} + B_{il}}{(1+R)^{t_{il}}} = \sum_{i=1}^M \sum_{j=1}^{K_i} \frac{P_{ij}}{(1+R)^{t_{ij}}}, \text{ где}$$

R – доходность, определяемая в процентах годовых как наиболее близкий к 0 корень уравнения, по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

i – порядковый номер договора добровольного страхования, по которому обязательства прекращены исполнением;

j – порядковый номер платежа по уплате страховой премии с даты начала действия договора добровольного страхования i ;

l – порядковый номер платежа по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода с даты начала действия договора добровольного страхования i ;

M – количество договоров добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

K_i – количество платежей по уплате страховой премии по договору добровольного страхования i ;

Q_i – количество платежей по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i ;

P_{ij} – размер платежа j по договору добровольного страхования i ;

S_{il} – размер платежа l по выплате страховой суммы по риску дожития по договору добровольного страхования i ;

B_{il} – размер платежа l по выплате в дополнение к S_{il} инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i ;

t_{ij} – целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа j по договору добровольного страхования i . В случае если указанный период включает неполный год, срок подлежит округлению в сторону ближайшего года;

t_{i1} – целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа l по договору добровольного страхования i , при этом t_{i1} не может быть меньше 1. В случае если указанный период включает неполный год, срок подлежит округлению в сторону ближайшего года.».

1.2. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

«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 абзацем третьим подпункта 6 и подпунктом 12 пункта 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена в виде отдельных документов, являющихся приложением к таблице.

Информация, предусмотренная подпунктом 6 пункта 1 настоящего Указания, размещается в правом верхнем углу первой страницы таблицы и наносится цифрами и прописными буквами красного цвета шрифтом на два пункта больше кегля шрифта максимального размера из используемых на странице размеров шрифта .

Таблица оформляется в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов», утверждённого приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии № 2004-ст от 8 декабря 2016 года «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2017). Таблица по объему не должна превышать двух

печатных страниц без учета приложений, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

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».

Страховая организация должна обеспечить раскрытие на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением. Предусмотренное настоящим абзацем раскрытие информации должно сопровождаться разъяснением порядка расчета доходности по таким договорам и предупреждением о том, что доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует инвестиционный доход по договору добровольного страхования.».

1.3. Дополнить пунктом 3.1 следующего содержания:

«3.1. Добровольное страхование осуществляется на следующих условиях:

страховыми случаями по договору добровольного страхования являются дожитие до определенного возраста или срока либо наступление иного события, а также смерть по любой причине (далее – риск смерти);

страховая сумма по риску смерти устанавливается в размере не менее двукратного размера совокупной страховой премии по договору добровольного страхования;

страховая сумма по риску дожития устанавливается в размере не менее совокупной страховой премии по договору добровольного страхования;

страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие с момента уплаты страховой премии, а если договор добровольного страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку, - с момента уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором добровольного страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса, соответственно;

обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового риска, ограничены социально значимыми заболеваниями в соответствии с перечнем, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих», а также циррозом печени, сердечно-сосудистыми заболеваниями, при этом наступление таких обстоятельств в период действия договора добровольного страхования не влечет за собой последствия изменения страхового риска;

перечень событий, не являющихся страховыми случаями (исключений), ограничен случаями смерти застрахованного лица вследствие умысла или грубой неосторожности такого лица, находящегося в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения (отравления);

при расторжении договора добровольного страхования до истечения 30 дней со дня уплаты страховой премии выкупная сумма составляет не менее размера уплаченной страховой премии;

при расторжении договора добровольного страхования до уплаты третьего страхового взноса по договору добровольного страхования, предусматривающему внесение страховой премии в рассрочку, выкупная сумма составляет не менее суммы уплаченных страховых взносов;

в случае, если договор добровольного страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку, первые три страховых взноса должны быть уплачены с периодичностью не чаще одного раза в две недели;

размер инвестиционного дохода может быть поставлен в зависимость от изменения значений показателей, предусмотренных подпунктом 7 пункта 1 настоящего Указания, если информация о них раскрывается в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктом 2 пункта 5.2 статьи 51.4 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России от _____ № _____

«О внесении изменений в Указание 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 (ренты, аннуитетов) и (или) с участием
страхователя в инвестиционном доходе страховщика»

«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 (ренты, 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

Размер
гарантированного
дохода

... (...) рублей

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	<p>Информация о доходности по договорам добровольного страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития за последние три года прекращены исполнением</p>	<p>Указывается в процентах годовых</p>
3	<p>Предупреждение о риске</p>	<p>Указывается следующая информация: информация о том, что по отдельным договорам добровольного страхования, а также показателям, от изменения значений которых зависит размер дохода выгодоприобретателя, не определяется показателями доходности таких договоров добровольного страхования и значениями показателей, в прошлом; указание на то, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации; указание на то, что переданные по договору добровольного страхования денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".</p>
4	<p>Информация о договоре добровольного страхования</p>	<p>Указывается следующая информация о договоре добровольного страхования: информация о праве получателя страховых услуг отказаться от договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 20 ноября 2015 года N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года N 41072, 27 июня 2016 года N 42648, 8 сентября 2017 года N 48112, а также о сроке, в течение которого получатель страховых услуг вправе отказаться от такого договора добровольного страхования; порядок определения размера страховой выплаты; порядок расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг, в зависимости от срока действия договора добровольного</p>

		страхования и периода, в котором он прекращен; 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.
5	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
6	Информация о размере денежных средств (в процентах на день предоставления информации), направляемых на обеспечение исполнения обязательств страховой организации по договору добровольного страхования по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и инвестиционного дохода	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
7	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
8	Информация о перечне показателей, от изменения значений которых зависит размер инвестиционного дохода	Указывается перечень показателей, предусмотренных договором добровольного страхования
9	Информация о порядке расчета инвестиционного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования	Указывается расчет инвестиционного дохода

10	Перечень случаев, предусмотренных договором добровольного страхования, при наступлении которых инвестиционный доход не выплачивается	Указывается перечень случаев
Подпись страховой организации		Подпись получателя страховых услуг

».

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание 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 (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Указание 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 (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» (далее – проект).

Проект устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика в целях исключения недобросовестных практик по введению потребителей в заблуждение относительно отдельных условий добровольного страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Проект распространяется на страховые организации, осуществляющие добровольное страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Планируемый срок вступления в силу нормативного акта Банка России - по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Предложения и замечания по проекту принимаются с 18.05.2021 по 06.06.2021.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент страхового рынка.