

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 20 ____ г.

№ _____ -У

г. Москва

**О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку
осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика
при предоставлении потребительского кредита (займа)**

Настоящее Указание на основании абзацев третьего и пятого 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; 2021, № 27, ст. 5171) устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении

потребительского кредита (займа), в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, предоставляемой страховщиком физическому лицу, имеющему намерение заключить указанный договор, а также форму, способ и порядок предоставления такой информации.

1. При осуществлении добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой (далее – добровольное страхование), страховщик должен предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования (далее – получатель страховых услуг), следующую информацию о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

1.1. Перечень страховых услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита (займа), с указанием страховых рисков, включаемых в договор добровольного страхования в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее – основные страховые риски), а также страховых рисков, включаемых в договор добровольного страхования в целях, отличных от цели обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее – дополнительные страховые риски).

1.2. Размер платы за предоставление страховых услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита (займа), с указанием на размер страховой премии по основным страховым рискам и размер страховой премии по дополнительным страховым рискам.

1.3. Право страхователя (застрахованного лица) на отказ от договора добровольного страхования, предусмотренный пунктом 3 и подпунктом 4.9 настоящего Указания, а также порядок осуществления данного права.

1.4. Право страхователя на возврат страховой премии по договору добровольного страхования при досрочном возврате всей суммы

потребительского кредита (займа).

1.5. Срок в календарных днях, по истечении которого со дня наступления страхового случая может быть предъявлено требование (заявление) об осуществлении страховой выплаты (страховой суммы).

2. Информация о договоре добровольного страхования, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховщиком получателю страховых услуг при заключении договора добровольного страхования в виде таблицы по форме, предусмотренной приложением к настоящему Указанию (далее – информационный документ).

Информационный документ должен быть предоставлен страховщиком получателям страховых услуг без затрат и совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, со стороны получателей страховых услуг и является неотъемлемой частью договора страхования.

Информационный документ должен быть предоставлен страховщиком получателю страховых услуг в виде таблицы по форме, предусмотренной приложением к настоящему Указанию, в объеме, не превышающем двух печатных страниц формата А4. Таблица оформляется в соответствии с требованиями национального стандарта ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов», утвержденного приказом Росстандарта от 8.12.2016 № 2004-СТ.3.

3. Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о праве страхователя на односторонний отказ от договора добровольного страхования как полностью, так и в части дополнительных страховых рисков в случае нарушения страховщиком требований пунктов 1 и 2 настоящего Указания.

При одностороннем отказе страхователя от договора добровольного

страхования по основанию, предусмотренному абзацем первым настоящего пункта, уплаченная страховая премия подлежит возврату страхователю пропорционально сроку действия договора добровольного страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования, в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения от страхователя письменного заявления об отказе от договора добровольного страхования. Положения настоящего абзаца применяются при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

4. Добровольное страхование осуществляется страховщиком на следующих условиях.

4.1. Добровольное страхование осуществляется на случай установления застрахованному лицу инвалидности I и II группы, смерти застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, а в случае если страховщик имеет лицензию на осуществление добровольного страхования жизни – на случай смерти застрахованного лица по любой причине. Предусмотренный настоящим подпунктом минимальный перечень страховых случаев может быть расширен страховщиком.

4.2. 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.

4.3. Действие страхования не может превышать срок, в течение которого действует договор потребительского кредита (займа).

4.4. Размер страховой выплаты (страховой суммы) не может быть менее суммы задолженности по договору потребительского кредита (займа).

4.5. Страховая выплата (страховая сумма) производится в течение тридцати календарных дней с даты предъявления страховщику требования

(заявления) об осуществлении страховой выплаты, а также документов, подтверждающих наступление страхового случая, перечень которых предусмотрен подпунктом 4.6 настоящего Указания.

4.6. Документом, подтверждающим наступление смерти застрахованного лица, является копия справки или свидетельства о смерти такого лица, полученная в органах записи актов гражданского состояния, а документом, подтверждающим установление инвалидности I и II группы, является копия справки или заключения учреждения медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности I и II группы.

4.7. 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 увеличения страхового риска.

4.8 Событие, не являющееся страховым случаем (исключение из страхового покрытия), ограничено случаем смерти застрахованного лица, который находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.

4.9. Права страхователя (застрахованного лица), предусмотренные частью 2.5 статьи 7 и частями 10-12 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», могут быть реализованы как в отношении договора добровольного страхования в целом, так и в отношении дополнительных страховых рисков на условии возврата стоимости той части страховых услуг, от которых страхователь отказался.

4.10. Юридически значимые сообщения, в том числе заявление об

одностороннем отказе как от договора добровольного страхования в целом, так и от его части, в адрес страховщика могут быть направлены через кредитную организацию, действовавшую в интересах страховщика при заключении договора добровольного страхования.

5. В случае привлечения страховщиком для заключения договора добровольного страхования третьих лиц, действующих в его интересах (страховой агент, страховой брокер), страховщик должен обеспечить соблюдение указанными лицами требований настоящего Указания.

6. Положения настоящего Указания распространяются на осуществление добровольного страхования в отношении физического лица, имеющего намерение подать заявление о включении в число застрахованных лиц либо являющегося застрахованным лицом по договору добровольного страхования в целях обеспечения исполнения обязательств такого лица по потребительскому кредиту (займу).

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ ____ 20__ года № __) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России

от «___» _____ 20__ года № _____-У

«О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа)»

(форма)

Информация о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа)

Совокупный размер страховой премии	Срок для заявления о страховой выплате после страхового случая
<i>указывается совокупный размер страховой премии, которую получатель страховых услуг обязан заплатить страховой организации по заключенному договору добровольного страхования</i>	<i>указывается информация, предусмотренная пунктом 1.5 настоящего Указания</i>
Страховые риски, отказ от которых влечет изменение условий кредитования	Размер страховой премии по рискам, отказ от которых влечет изменения условий кредитования
<i>указывается информация, предусмотренная пунктом 1.1 настоящего Указания</i>	<i>указывается информация, предусмотренная пунктом 1.2 настоящего Указания</i>
Страховые риски, отказ от которых НЕ влечет изменений условий кредитования:	Размер страховой премии по рискам, отказ от которых НЕ влечет изменения условий кредитования
<i>указывается информация, предусмотренная пунктом 1.1 настоящего Указания</i>	<i>указывается информация, предусмотренная пунктом 1.2 настоящего Указания</i>
Информируем о том, что отказ от данных страховых рисков и от уплаты данной части страховой премии не влечет изменение условий кредитования. Отказаться от договора страхования как полностью, так и в части данных страховых рисков можно в течение 14 календарных дней с момента заключения договора страхования путем направления заявления об отказе от договора в адрес страховщика либо банка, который был привлечен страховщиком для заключения договора страхования.	
Информируем о том, что при досрочном возврате кредита у Вас появляется право на возврат части уплаченной страховой премии пропорционально времени, в течение которого договор страхования не действовал вследствие досрочного прекращения кредитного договора	

**Пояснительная записка к проекту указания «О минимальных
(стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления
добровольного страхования жизни и здоровья заемщика
при предоставлении потребительского кредита (займа)»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа)» (далее – Проект) в целях пресечения недобросовестных практик, существующих на рынке личного страхования при предоставлении потребительского кредита (займа), а также информирования потребителя о страховом продукте в доступной форме, позволяющей принять обоснованное решение о целесообразности его приобретения.

Проект подготовлен на основании абзацев третьего и пятого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Проектом предлагается установить требование по раскрытию страховщиком (представителями страховщика) минимального объема наиболее важной для потребителя страховых услуг информации о договоре личного страхования, который предлагается к заключению при заключении договора потребительского кредита (займа). Помимо этого, в Проект включены обязательные требования для осуществления данного вида страхования, имеющие своей целью преодоление существующих проблем на данном сегменте рынка.

Так, Проектом предлагается предусмотреть минимальный стандартный набор страховых случаев (смерть, а также инвалидность I и II группы), который может быть расширен страховщиком. Исключением из страхового покрытия может быть только смерть застрахованного лица в состоянии

опьянения, а также социально значимые заболевания, диагностированные до заключения договора личного страхования.

Также предлагается стандартизировать процедуру получения страховой выплаты. Срок получения выплаты не может превышать 30 дней. Выплата должна осуществляться против закрытого перечня документов, предусмотренного Проектом, подтверждающих наступление страхового случая.

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: efremovem@cbr.ru с 14.10.2021 по 31.10.2021 года включительно.

Проект разработан Департаментом страхового рынка.