



Страховым организациям

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

От 23.01.2019 № ИН-06-59/4

на от

Информационное письмо о предоставлении информации получателям страховых услуг при оказании страховыми посредниками услуг по заключению договора инвестиционного страхования жизни

В связи с выявлением фактов недобросовестных практик при оказании страховыми агентами и страховыми брокерами (далее – страховые посредники) услуг по заключению договоров инвестиционного страхования жизни (далее – ИСЖ) в части предоставления получателям страховых услуг неполной и недостоверной информации о ключевых характеристиках ИСЖ, а также о рисках, вытекающих из заключения договора ИСЖ, Банк России рекомендует страховым организациям следующее.

1. Обеспечить предоставление страховыми посредниками получателю страховых услуг информации:

- о страховой организации, с которой заключается договор ИСЖ, с указанием присвоенных ей на дату заключения договора ИСЖ кредитных рейтингов и наименований кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги, или об отсутствии таких рейтингов с указанием присвоенных кредитных рейтингов;

- о рисках, связанных с заключением договора ИСЖ, в том числе о том, что договор ИСЖ не является договором банковского вклада в кредитной

организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- об отсутствии гарантирования получения дохода по договору ИСЖ, а также о том, что доходность по отдельным договорам ИСЖ не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

- о порядке расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия договора ИСЖ и периода, в котором он прекращен;

- о сроке, в течение которого в соответствии с условиями договора ИСЖ не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования при досрочном расторжении договора по инициативе получателя страховых услуг;

- о порядке определения страховой выплаты и размере страховой суммы по каждому страховому риску;

- о порядке начисления инвестиционного дохода, в том числе об объектах инвестирования денежных средств;

- о сумме денежных средств (в рублях на день предоставления информации) за весь срок действия договора ИСЖ, 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 ИСЖ;

выплату агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также на платежи, связанные с заключением и исполнением договора ИСЖ.

2. После заключения договора ИСЖ организовать взаимодействие с получателем страховых услуг посредством телефонной связи или иным

способом, указанном в договоре ИСЖ, в течение срока возможного отказа страхователя от договора ИСЖ с возвратом страховой премии, в целях подтверждения факта, что получателю услуги ИСЖ понятны условия договора ИСЖ (включая ограничения, связанные с досрочным отказом от договора ИСЖ).

3. Проводить обучение страховых агентов, осуществляющих продажи ИСЖ, с целью получения, изучения и обновления информации, предоставляемой ими получателю страховых услуг при заключении договора ИСЖ, а также предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня их профессионализма.

Дополнительно Банк России отмечает, что в соответствии с пунктом 10 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) страховые посредники обязаны разъяснять страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования, договоре страхования. При этом, исходя из содержания пунктов 5 и 9 статьи 8 Закона № 4015-1, на страховые организации возложена обязанность осуществлять контроль за деятельностью страховых агентов, а также контроль за деятельностью страховых брокеров в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

Также Банк России обращает внимание, что с 07.05.2019 применяется Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулирующих организаций, объединяющих страховые организации, определяющий основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливающий требования, которыми страховые организации должны руководствоваться в процессе осуществления страховой деятельности, в том числе, правила предоставления информации получателю

страховых услуг, включая требование о раскрытии необходимого объема информации при заключении договора ИСЖ.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов