

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-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, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»

В целях повышения степени защиты интересов потребителей страховых услуг Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-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, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – проект).

Проект дополняет действующие минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) добровольного страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика новыми положениями, направленными на совершенствование регулирования в данном сегменте страхования.

В настоящее время не урегулирован срок осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая до окончания срока действия договора страхования жизни с инвестиционной составляющей. Формально у страховщиков есть возможность не осуществлять страховые выплаты до тех пор, пока не истечет срок, на который был заключен договор. Для обеспечения своевременного получения выгодоприобретателями полагающихся им выплат проект предусматривает обязанность страховщиков осуществлять соответствующие платежи в течение 30 дней с момента получения заявления от выгодоприобретателя о наступлении страхового случая. Также устанавливается закрытый перечень исключений из такого правила.

Также проект направлен на установление мер защиты интересов страхователя в получении дополнительного инвестиционного дохода по договорам добровольного страхования жизни с инвестиционной

составляющей, в частности в ситуации санкционных ограничений. Проект обязывает страховщиков как профессиональных участников рынка выплачивать клиентам причитающийся им по договору дополнительный инвестиционный доход даже при реализации рисков финансовой инфраструктуры, включающих риск блокировки счетов, риск запрета расчетов в валюте, а также риск запрета на совершение операций с ценными бумагами, установленного иностранными регуляторами или представителями иностранной инфраструктуры.

Определение размера страховой выплаты по договорам добровольного страхования в настоящее время не зависит от ситуации на финансовом рынке на момент заключения договора страхования: страховая выплата определяется как страховая премия по договору, увеличенная на коэффициент, размер которого зависит от возраста застрахованного лица, срока действия договора и способа уплаты премии. Проект вносит изменения в действующий порядок расчета страховых сумм по риску смерти, предусматривающие включение в указанный расчет значения ключевой ставки Банка России. Данные нововведения позволят защитить интересы страхователей в случае негативных изменений на финансовом рынке и повысят потребительскую ценность данного вида страховых продуктов.

Действие нормативного акта будет распространяться на заключение новых договоров страхования.

Предложения и замечания по проекту принимаются по электронному адресу smolyakovan@cbr.ru с 24.04.2023 по 08.05.2023.