

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

От _____ № _____

«О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления 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 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4385) (далее - Закон N 4015-1), Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348; N 41, ст. 5639) настоящее Указание устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее –страхование).

1. Условием осуществления инвестиционного страхования является предоставление информации страхователям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования (далее – получатель страховой услуги) об

особенностях осуществления страхования в порядке и на условиях, установленных настоящим Указанием.

2. Страховая организация предоставляет получателю страховых услуг следующую информацию в форме памятки, являющейся неотъемлемой частью договора страхования, типовая форма которой установлена в Приложении к настоящему Указанию:

1) наименование (фирменное наименование) страховой организации, с которым заключается договор;

2) адрес (место нахождения), номера телефонов страховой организации, адрес официального сайта страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

3) указание на то, что данный договор не является договором вклада в кредитной организации;

4) о том, что средства не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов;

5) об отсутствии гарантирования получения инвестиционного дохода и его размера;

6) о том, что доходность по отдельным договорам не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

7) о сроке, в течение которого в соответствии с условиями договора страхования не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования (при наличии такого срока), а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора и периода, в котором он прекращен;

8) реквизиты правил страхования (наименование, номер и дата утверждения), на основании которых осуществляется страхование, а также ссылка на раздел официального сайта страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий правила страхования;

9) о страховой сумме или порядке ее определения;

10) о порядке определения размера страховой выплаты;

11) о порядке начисления инвестиционного дохода, в том числе перечень объектов инвестирования денежных средств.

В случае если условиями договора страхования предусмотрено, что размер инвестиционного дохода страхователя зависит от стоимости (динамики стоимости) определенных договором страхования активов, памятка должна включать в себя перечень указанных активов и их влияние на определение размера инвестиционного дохода.

Если в формуле расчета инвестиционного дохода по договору страхования используется актив, состоящий из других активов (индекс), необходимо указать ссылку на условие договора страхования, раскрывающее его состав или сделать ссылку на соответствующее раскрытие на сайте страховой организации.

В случае если условия указанного в абзаце втором настоящего пункта договора страхования позволяют страховщику инвестировать страховую премию в активы,

не влияющие на размер инвестиционного дохода, памятка должна включать в себя соответствующую информацию.

12) источник данных, позволяющих клиенту отслеживать динамику показателей, от которых зависит инвестиционный доход;

13) об условии возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения;

14) о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

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

16) об обязанности страховой организации, в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и размере такого удержания.

3. Страховая организация обязана обеспечить предоставление информации на бумажном носителе с использованием хорошо читаемого шрифта и в соответствии с Санитарными правилами и нормативами «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1.2.1253-03», утвержденными Главным государственным санитарным врачом Российской Федерации 30 марта 2003 года.

Размер памятки не может быть больше 3-х листов формата А4.

Памятка вручается страхователю в форме отдельного документа.

Страховая организация обязана предусмотреть в договоре страхования запись о том, что отдельные условия договора страхования разъяснены в памятке.

4 Страховая организация обязана включать в договор с третьим лицом, действующим по поручению страховой организации от ее имени и за ее счет (далее – страховым агентом или страховой брокер) положения, обязывающие страхового агента или страхового брокера соблюдать требования настоящего Указания.

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

**Памятка об условиях договора жизни с условием
периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и
(или) с участием страхователя в инвестиционном доходе
страховщика**

(в соответствии с утвержденной Банком России формой)

Используйте информацию, содержащуюся в данной памятке при принятии решения
о том, подходит ли Вам предлагаемая услуга

Раздел 1. Сведения о страховой организации

| | | |
|------|------------------------|--|
| 1.1. | Полное наименование | |
| 1.2. | Юридический адрес | |
| 1.3. | Фактический адрес | |
| 1.4. | Тел/факс | |
| 1.5. | Интернет-сайт | |

Раздел 2. Сведения о страховом продукте

| | | |
|------|---|--|
| 2.1. | Данный договор не является договором вклада в кредитной организации, и не входит в систему гарантирования Агентства по страхованию вкладов | |
| | Страховая организация не гарантирует получения инвестиционного дохода | |
| | Доходность по отдельным договорам не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом | |
| | Страхователь вправе отказаться от договора страхования в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 3854-у | |
| 2.2. | Наименование продукта | |
| 2.3. | Правила страхования | |
| 2.4. | Адрес раздела сайта, на котором расположены правила страхования | |

Раздел 3. Информация о страховой выплате

| | |
|--|---|
| 3.1 | Страховая сумма или порядок ее определения |
| 3.2 | Порядок определения размера страховой выплаты |
| 3.3. | Порядок начисления инвестиционного дохода, в том числе перечень объектов инвестирования денежных средств |
| 3.3.1 | <p style="text-align: center;"><i>Поле для указания информации, раскрытие которой предусмотрено абзацами вторым-четвертым пункта 8 Указания</i></p> <p style="text-align: center;">.....</p> |
| 3.4 | Источник данных, позволяющих клиенту отслеживать динамику показателей, от которых зависит инвестиционный доход |
| Раздел 4 Дополнительная информация об условиях договора страхования | |
| 4.1. | Способы и сроки (периодичность) уплаты страховой премии, последствия неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов) |
| 4.2 | Порядок расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора и периода, в котором он прекращен |
| 4.3. | Срок, в течение которого в соответствии с условиями договора страхования не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования (при наличии такого срока), а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора и периода, в котором он прекращен; |
| 4.4. | Обязанность страховой организации, в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и размере такого удержания |
| | |
| Подпись страховщика | Подпись страхователя |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России

«О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика»

Банк России разработал проект указания «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» (далее – Проект указания) в связи с необходимостью обеспечения правовой защиты потребителей финансовых услуг, заключающих или имеющих намерение заключить договор страхования, по которому величина страховой суммы и (или) величины дополнительных выплат, на которые страхователь имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, зависят от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с договором страхования жизни (далее – договор страхования).

Проект указания устанавливает:

Перечень информации, которую страховщик обязан сообщить при осуществлении страхования;

порядок предоставления информации страховщиком при осуществлении страхования;

типовую форму памятки.

Планируемая дата вступления в силу нормативного акта Банка России по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.