

**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 N 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; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. ст. 3101, 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001, ст. 3946; № 29, ст. ст. 4357, 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. ст. 3863, 3891; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. ст. 4754, 4830; 2018, № 1, ст. 66, № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32,

ст. 5113, 5115, № 49, ст. 7524) дополнить Указание Банка России от 11.01.2019 № 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 21.03.2019 № 54108, пунктами 3.1 и 3.2 следующего содержания:

«3.1. Страховая организация должна предусмотреть следующие условия и порядок осуществления добровольного страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, за исключением добровольного страхования, предусмотренного пунктом 3.2. настоящего Указания:

1) по договору добровольного страхования, срок действия которого составляет менее семи лет со дня уплаты страховой премии, а по договору добровольного страхования, предусматривающему внесение страховой премии в рассрочку, - со дня уплаты первого страхового взноса, страховая сумма по риску дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события вместе с выплачиваемым в дополнение к такой сумме инвестиционным доходом не может быть менее уплаченной страховой премии, на сумму которой начислены проценты исходя из \_\_\_\_\_;

2) при расторжении договора добровольного страхования, предусматривающего внесение страховой премии в рассрочку, до уплаты третьего страхового взноса выкупная сумма составляет не менее суммы уплаченных страховых взносов.

3.2. Страховая организация должна предусмотреть следующие условия и порядок осуществления добровольного страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, размер которого определяется в зависимости от изменения стоимости (динамики стоимости) активов:

1) страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие с момента уплаты страховой премии, если договором добровольного страхования не предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до момента уплаты страховой премии;

2) страхование, обусловленное договором добровольного страхования, предусматривающим внесение страховой премии в рассрочку, распространяется на страховые случаи, произошедшие с момента уплаты первого страхового взноса, если договором добровольного страхования не предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до момента уплаты первого страхового взноса;

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

4) страховая сумма по риску дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события вместе с выплачиваемым в дополнение к такой сумме инвестиционным доходом не может быть менее уплаченной страховой премии, на сумму которой начислены проценты исходя из \_\_\_\_\_;

5) при расторжении договора добровольного страхования, предусматривающего внесение страховой премии в рассрочку, до уплаты третьего страхового взноса выкупная сумма составляет не менее суммы уплаченных страховых взносов.».

2. 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

## **Пояснительная записка**

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

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Положение 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 (ренды, 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.

Предложения и замечания по проекту принимаются с 25.01.2021 по 15.02.2021 по адресу [kozlovamv02@cbr.ru](mailto:kozlovamv02@cbr.ru).

Проект разработан Департаментом страхового рынка Банка России.