

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку
осуществления страхования жизни с объявляемой доходностью, к
объему и содержанию предоставляемой информации о договоре
страхования жизни с объявляемой доходностью, а также о форме,
способах и порядке предоставления указанной информации»

Банк России разработал проект указания «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления страхования жизни с объявляемой доходностью, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре страхования жизни с объявляемой доходностью, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – Проект). Разработка Проекта предусмотрена пунктом 1.35 Плана подготовки нормативных актов Банка России на 2026 год со сроком исполнения – IV квартал 2026 года.

Проект подготовлен в целях обеспечения прав и законных интересов потребителей, приобретающих новые продукты страхования жизни с объявляемой доходностью¹, а также в целях информирования потребителей о таких продуктах в доступной форме, позволяющей принять обоснованное решение о целесообразности их приобретения.

Задачами Проекта являются:

- 1) установление минимальных (стандартных) требований к условиям и порядку осуществления страхования жизни с объявляемой доходностью;
- 2) установление требований к информированию потребителей при реализации договоров страхования жизни с объявляемой доходностью, в частности, установление формы предоставляемой страхователям информации.

¹ Положениями Федерального закона от 10 июня 2026 года № 172-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» введен новый вид страхования – страхование жизни с объявляемой доходностью, отраженный в подпункте 3 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Характеристика основных положений Проекта

Поскольку юридическая природа договора страхования с объявляемой доходностью схожа с юридической природой страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, основу Проекта составляют нормы Указания № 5968-У², ранее распространявшиеся на накопительное страхование жизни с негарантированным доходом.

1. Установление требований к информированию потребителей при заключении договоров страхования жизни с объявляемой доходностью

Проектом предлагается установить требования к раскрытию страховыми организациями минимального объема наиболее важной для потребителя страховых услуг информации о договоре страхования жизни с объявляемой доходностью.

В частности, Проектом вводится форма информации о договоре страхования жизни с объявляемой доходностью, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, которая включает в себя предупреждение об инвестиционном риске, сведения об исторической доходности по аналогичным договорам, сведения о порядке определения размера и сроках страховой выплаты, о способе определения и сроках начисления инвестиционного дохода, о размере агентского/комиссионного вознаграждения, об основаниях для отказа от договора страхования.

По сравнению с Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5968-У³ Проект вводит новые положения в части информирования страхователя:

² Указание Банка России от 05.10.2021 № 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».

³ Указание Банка России от 05.10.2021 № 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».

1) о возможности увеличения размера страховой суммы, размера выкупной суммы в зависимости от значения индекса потребительских цен на товары и услуги в Российской Федерации, ключевой ставки Банка России или иного индикатора денежного рынка, публикуемого Банком России; 2) о том, что на договоры страхования жизни с объявляемой доходностью распространяется система гарантирования прав по договорам страхования жизни⁴.

2. Установление минимальных (стандартных) требований к условиям и порядку осуществления страхования жизни с объявляемой доходностью

В Проект включены обязательные требования для осуществления страхования жизни с объявляемой доходностью, имеющие своей целью обеспечение большей защищенности интересов потребителей и предотвращение злоупотреблений.

Так, Проектом предлагается установление требований об определении в договоре порядка и сроков начисления инвестиционного дохода, а также доведения данной информации до страхователя / выгодоприобретателя.

Для договоров с совокупной страховой премией (совокупным размером первых трех взносов) в размере до 1500000 рублей Проектом предлагается ввести требование о минимальных страховых рисках, запрете временной франшизы, перечне обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности страхового риска, перечне исключений из страхового покрытия, о периоде охлаждения (30 календарных дней), о периодичности внесения страховых взносов при оплате премии в рассрочку. Для всех договоров страхования жизни с объявляемой доходностью определены требования об установлении в договорах порядка и сроков начисления и выплаты инвестиционного дохода, порядка доведения до потребителя информации о размере начисленного страховщиком дохода, сроках осуществления страховой выплаты.

⁴ Федеральный закон от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни» вступает в силу с 01.01.2027.

Согласование Проекта с федеральными органами исполнительной власти не требуется.

Действие Проекта распространяется на страховые организации, осуществляющие страхование жизни.

Проект подлежит направлению на государственную регистрацию в установленном порядке.

Срок вступления положений Проекта в законную силу – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания к Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по электронным адресам e-mail: lamovamv@cbr.ru, efremovem@cbr.ru с 31.07.2026 по 14.08.2026 года включительно.

Проект разработан Департаментом страхового рынка.