

Сводная таблица замечаний и предложений

**по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 августа 2024 года № 6816-У»» (далее – проект указания),
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия (с 20.07.2026 по 03.08.2026)**

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон))	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1	п. 1.1 проекта указания ««абзац седьмой подпункта 3.3.2 пункта 3.2 изложить в следующей редакции:»	Предлагаем устранить техническую опечатку, так как пункт 3.2. Указания № 6816-У ¹ утратил силу.	Всероссийский союз страховщиков г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3 mail@ins-union.ru +7 (495) 232-12-24 ПАО «Сбербанк» г. Москва, ул. Вавилова, л. 19	Учтено	Пункт 1.1 проекта указания скорректирован в части уточнения ссылки на пункт 3.3 Указания № 6816-У.

¹ Указание Банка России от 05.08.2024 № 6816-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требований к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»

			sberbank@sberbank.ru +7 (495) 957-57-31		
2	Абзац третий пункта 1.2. проекта указания (абзац девятый подпункта 3.3.5 пункта 3.3 Указания № 6816-У)	Предлагается исключить указание на подпункт 1 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Пояснение: К виду страхования, предусмотренному подпунктом 1 пункта 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1, относится также рисковое страхование жизни, в том числе кредитное страхование, не относящееся к сложным финансовым продуктам, в связи с чем полагаем, что получение подтверждения понимания клиентом условий страхования по данному виду страхования после заключения им договора страхования, излишне. Также в действующей редакции абзаца девятого пункта 3.3.5. Указания № 6816-У установлено регулирование в отношении договоров инвестиционного страхования жизни	ПАО «Сбербанк» г. Москва, ул. Вавилова, л. 19 sberbank@sberbank.ru +7 (495) 957-57-31	Учтено	Абзац третий пункта 1.2. проекта указания проекта указания скорректирован посредством исключения ссылки на подпункт 1 пункта 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1
		Предлагается исключить отсылку на пункты 1, 3 пункта 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1 Пояснение: Действовавший ранее процесс взаимодействия со страхователями предусматривал контакт только с лицами, заключившими договор инвестиционного страхования жизни. 1. При введении данной нормы была заложена определенная логика – массовый потребитель должен понимать, что заключил договор с неизвестной доходностью, зависящей от динамики конкретного актива. После изменения законодательства таким продуктом остается только договор долевого страхования жизни (не считая договор страхования жизни с расчетной доходностью,	Всероссийский союз страховщиков г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3 mail@ins-union.ru +7 (495) 232-12-24	Учтено частично	Подпункт 3.3.5 пункта 3.3 Указания Банка России № 6816-У, в который вносятся изменения, устанавливает требование об определении в базовом стандарте обязанности по осуществлению страховщиком взаимодействия посредством телефонной связи или иным способом, указанным в договоре страхования, с получателем финансовых услуг в течение срока его возможного отказа от договора страхования с возвратом страховой премии в целях получения подтверждения от получателя финансовых услуг того факта, что ему понятны условия договора страхования (далее – приветственный звонок). Учтено замечание Всероссийского союза страховщиков в части исключения требования о

		заключаемый только с квалифицированными инвесторами). Договор с объявляемой доходностью (ранее – НСЖ) никогда не вызывал вопросов с точки зрения непонимания клиентами сути продукта. По таким договорам практически не было жалоб в Банк России. Договор страхования жизни по пункту 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1, в принципе, не предусматривает неизвестную/возможную доходность. Размер страховой суммы всегда фиксируется в договоре. Поэтому непонятна цель дополнительной коммуникации с клиентами по таким договорам. 2. В рамках страхования по пункту 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1 нередко предлагаются недорогие продукты, которые, зачастую, реализуются по «офертной схеме» либо посредством заключения договора в электронной форме (в том числе, с привлечением агрегаторов). По таким продуктам такое взаимодействие крайне затруднительно, а также влечет существенное удорожание продукта для массовых клиентов. 3. В современных условиях массовое взаимодействие с клиентами (в основном, посредством телефонной связи) крайне затруднительно. Клиенты в большинстве своем негативно относятся к такого рода контактам. Существует риск, что повсеместное тиражирование такого процесса, помимо существенных материальных затрат, поставит страховые организации в условия невозможности исполнения регуляторных требований.			проведении приветственного звонка в отношении договора страхования жизни по виду страхования, предусмотренному подпунктом 1 пункта 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1 («страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события»). В части осуществления приветственного звонка в отношении договоров страхования жизни по виду страхования, предусмотренному подпунктом 3 пункта 1 статьи 32.9 Закона № 4015-1 (страхование жизни с объявляемой доходностью), которые представляют собой договоры накопительного страхования жизни, отмечаем следующее. Указание № 6816-У в действующей редакции распространяет требование о приветственном звонке на договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к которым относятся, в частности, договоры накопительного страхования жизни. Указанное регулирование обусловлено рисками непонимания потребителями условий такого страхования, которое по своему содержанию может считаться сложным финансовым продуктом². В связи с этим Проектом указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 августа 2024 года № 6816-У» в развитие действующего регулирования требование об осуществлении приветственного звонка устанавливается в отношении договоров
--	--	---	--	--	---

² В соответствии с приложением № 3 к Методическим рекомендациям Банка России от 27.12.2023 № 19-МР по управлению финансовым продуктом к примерам сложных финансовых продуктов отнесены продукты добровольного накопительного страхования жизни.

					страхования жизни с объявляемой доходностью, что служит дополнительным инструментом защиты потребителя посредством подтверждения того факта, что ему понятна суть такого страхового продукта (в частности, что такой продукт не является банковским вкладом, а также о его ограничениях, связанных с досрочным прекращением договора страхования и выплатой выкупной суммы). Одновременно необходимо отметить, что подпункт 3.3.5 пункта 3.3 Указания Банка России № 6816-У предусматривает взаимодействие с потребителями не только по средством телефонной связи, но и иным способом, указанным в договоре страхования.
3	Абзац пятый пункта 1.3 проекта указания (абзац девятый подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Указания № 6816-У	Предлагаем абзац пятый пункта 1.3. проекта указания изложить в следующей редакции: «о порядке и сроках начисления инвестиционного дохода по договору страхования жизни с доходностью, в том числе об объектах инвестирования денежных средств страхователя по договорам страхования жизни с расчетной доходностью;» Пояснение: По договорам страхования жизни с объявленной доходностью информация об объектах инвестирования денежных средств не может быть предоставлена клиенту, поскольку в соответствии с абзацем вторым пункта 1 ст. 11.2 Закона № 4015-1 размер инвестиционного дохода не может быть поставлен в зависимость от доходности по какому-либо конкретному активу, группе активов, значений показателей или наступления обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».	ПАО «Сбербанк» г. Москва, ул. Вавилова, л. 19 sberbank@sberbank.ru +7 (495) 957-57-31	Учено	Абзац пятый пункта 1.3 проекта указания скорректирован в части исключения указания на раскрытие информации об объектах инвестирования денежных средств страхователя.

		Предлагается исключить слова: «..., в том числе об объектах инвестирования денежных средств страхователя по договору страхования жизни с доходностью». Пояснение: По договору страхования жизни с расчетной доходностью клиентом является квалифицированный инвестор, который понимает суть заключаемого договора. По договору долевого страхования жизни страхователь становится собственником конкретных паев. По договору страхования жизни с объявляемой доходностью, последняя зависит от процесса инвестирования страховой организацией своих активов, в принципе. Зачастую, невозможно выделить конкретные объекты инвестирования с точки зрения конкретного договора. По договорам с объявленной доходностью информация об объектах инвестирования денежных средств не может быть предоставлена клиенту, поскольку в соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 11.2 Закона № 4015-1 размер инвестиционного дохода не может быть поставлен в зависимость от доходности по какому-либо конкретному активу, группе активов, значений показателей или наступления обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».	Всероссийский союз страховщиков г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3 mail@ins-union.ru +7 (495) 232-12-24		
4	Абзац второй подпункта 1.1. пункта 1 проекта указания (абзац седьмой подпункта 3.3.2 пункта 3.2 Указания № 6816-У)	Предлагается дополнить абзац 2 подпункта 1.1. пункта 1 словами: «...и/или способах ее определения» Пояснение: В соответствии с абзацем третьим пункта 6 статьи 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1994 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1),	Всероссийский союз страховщиков г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3 mail@ins-union.ru +7 (495) 232-12-24	Учено	Абзац второй подпункта 1.1. пункта 1 проекта указания дополнен в части указания на возможность предоставления информации о способах определения выкупной суммы.

		условиями договора страхования жизни может быть предусмотрено увеличение размера страховой суммы, <u>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.</u> Таким образом, точный размер выкупной суммы может быть неизвестен на момент заключения договора, но точно понятен способ ее определения.			
5	Абзац 3 подпункта 1.3. пункта 1 проекта указания (абзац седьмой подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Указания № 6816-У)	Предлагается дополнить абзац 3 подпункта 1.3. пункта 1 словами: «...и/или способах ее определения» Пояснение: аналогичное пункту 4 таблицы.	Всероссийский союз страховщиков г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3 mail@ins-union.ru +7 (495) 232-12-24	Учтено	Учтено, аналогично пункту 4 таблицы.