

Пояснительная записка к проекту указания «О требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре долевого страхования жизни, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре долевого страхования жизни, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – Проект) в целях обеспечения прав и законных интересов потребителей страховых услуг, приобретающих страховые продукты долевого страхования жизни, а также информирования потребителя о страховом продукте в доступной форме, позволяющей принять обоснованное решение о целесообразности его приобретения.

Проект подготовлен на основании абзаца седьмого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-I), а также на основании абзаца третьего пункта 1 статьи 11¹ Закона № 4015-I, вступающего в силу с 1 января 2025 года.

Проектом предлагается установить требования к раскрытию страховыми организациями минимального объема наиболее важной для потребителя страховых услуг информации о договоре долевого страхования жизни, который может предлагаться к заключению страховыми организациями с 1 января 2025 года.

Помимо этого, в Проект включены обязательные требования для осуществления данного вида страхования, имеющие своей целью обеспечение большей защищенности интересов потребителей и предотвращение злоупотреблений, поскольку заключение договора долевого страхования жизни связано с принятием на себя потребителем инвестиционного риска. Так,

Проектом предлагается ввести 30-дневный «период охлаждения», а также специальный 3-дневный «период охлаждения», в течение которого инвестиционный риск возлагается на страховщика. Также Проектом устанавливается право на отказ страхователя от договора в случае изменения инвестиционной стратегии паевого инвестиционного фонда. Проектом предлагается установить закрытый перечень исключений из страхового покрытия, ограничив их смертью застрахованного лица в состоянии опьянения, при этом полностью исключив возможность отказа в страховой выплате в инвестиционной части.

Проект подлежит направлению на государственную регистрацию в установленном порядке.

Предложения и замечания к Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по электронному адресу e-mail: ogurtsova@obr.ru с 08.05.2024 по 22.05.2024 года включительно.

Проект разработан Департаментом страхового рынка.