



*Банк России предложил установить предел размера стандартной гарантийной выплаты по полису страхования жизни в 1,4 млн рублей и в 7,1 раза больше по риску смерти - 10 млн рублей, следует из материалов ЦБ, подготовленных для законодателей и направленных для ознакомления заинтересованным сторонам (с текстом документа ЦБ ознакомился «Интерфакс»).*

Предложения готовились регулятором в рамках развития концепции создания гарантийного фонда в РФ на рынке страхования жизни под эгидой АСВ. Разработка концепции была анонсирована ЦБ в этом году, регулятор провел серию консультаций со страховщиками по этой теме. Впервые в РФ речь идет о создании фонда гарантий по добровольным договорам страхования жизни на случай потери страховщиком лицензии.

«Законодательные предложения ЦБ должны лечь в основание проекта федерального закона, его появления и обсуждения можно ожидать в первом квартале 2021 года», - сообщил «Интерфаксу» источник на страховом рынке.

Планируемый срок вступления закона в силу, согласно документу ЦБ, - через 2 года после его принятия, то есть примерно в 2023 году. При этом в первый же квартал, следующий за принятием закона, от страховщиков жизни потребуют уплаты гарантийных взносов для формирования фонда будущих выплат в АСВ.

Расчетная база для выплаты - величина страховых резервов страховщика, сформированных на конец расчетного периода. «Ставка гарантийных взносов составляет 0,003125% расчетной базы. При недостаточности средств фонда для осуществления гарантийных выплат в соответствии с настоящим федеральным законом ставка гарантийных взносов устанавливается в размере 0,3% расчетной базы», - говорится в материалах регулятора.

Согласно предложениям ЦБ, «гарантийная выплата производится лицу, имеющему право на нее по закону, «но не более 1, 4 млн рублей в совокупности, а лицу, имеющему право на страховую сумму по риску смерти, - не более 10 млн рублей».

Вице-президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Виктор Дубровин, комментируя «Интерфаксу» предложение регулятора о выплатах по риску смерти, отметил, что доля крупных выплат по такому риску в общем объеме гарантийных выплат будет минимальна. «Редко, когда заключаются договоры страхования жизни с суммами выплат по риску «смерть» на уровне 10 млн рублей. В договоры инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) риск смерти вообще не включается, там есть только риск «дожития». Договоры страхования заемщика по ипотеке содержат риск смерти, но средняя сумма по полису заемщика, как показывает статистика ВСС, - 2,5 млн рублей. Хотя и это больше стандарта гарантий в 1,4 млн рублей. Кроме того, достаточно редко встречается сочетание двух драматических обстоятельств - смерти владельца полиса и самого страховщика жизни», - сказал Дубровин.

Инвестдоход не гарантирован

Как следует из материалов ЦБ, право на получение гарантированной выплаты имеет страхователь-физлицо или его законные наследники. Уступка прав требования к агентству третьим лицам не допускается.

Гарантированию подлежат «право выгодоприобретателя на страховую сумму (страховую выплату) по договору страхования жизни», а также «право страхователя на выкупную сумму, возврат страховой премии (части страховой премии) по договору страхования жизни», говорится в документе ЦБ. Размер выплаты определяется с помощью актуарной оценки без учета инвестиционного дохода.

Не подлежит гарантированию «право выгодоприобретателя или страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением права на страховую сумму (страховую выплату) выгодоприобретателя, являющегося кредитной организацией и некредитной финансовой организацией».

Требования страхователя, превышающие размер полученной гарантийной выплаты,

будет удовлетворяться в порядке, предусмотренном законодательством РФ. То есть право требования к страховщику в этой части у клиента сохраняется. Гарантийная выплата производится агентством в течение трех рабочих дней со дня представления заявления на выплату. Прием заявлений может осуществляться АСВ через агентов.

Нарушение сроков подачи заявления на выплату допускается в ряде случаев, в том числе в связи с тяжелой болезнью, в связи с прохождением военной службы или «при возникновении обстоятельств непреодолимой силы». Тогда претенденту предоставляется возможность собрать дополнительные документы, подтверждающие обоснованность требований, они будут рассмотрены АСВ в течение 10 дней, при обоснованности обращения будут внесены «соответствующие изменения в реестр гарантийных выплат по договорам страхования жизни», следует из материалов ЦБ.

Страховщику вменяется в обязанность ведение учета договоров страхования жизни, права по которым гарантируются. В течение семи рабочих дней со дня гарантийного случая страховщик представляет в агентство информацию, достаточную для определения размера гарантийной выплаты, в том числе информацию в целях формирования реестра гарантийных выплат по договорам страхования жизни.

Согласно предложениям регулятора, сам ЦБ обязывается оперативно информировать АСВ о выдаче, переоформлении лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, замене бланка лицензии, о реорганизации страховщика, о выдаче страховщику предписания, о назначении временной администрации в СК, об отзыве лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов СК.

Агентство осуществляет контроль за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов от страховщиков. Денежные средства фонда учитываются на специальном счете АСВ в Банке России. ЦБ не начисляет проценты на остатки денежных средств, находящиеся на таком счете.

Сам фонд подлежит аудиту в соответствии с законом «О страховании вкладов в банках РФ», АСВ имеет право на получение кредита, готовит ежегодные отчеты с анализом результатов инвестирования и использования средств фонда, следует из документа ЦБ.

Финмаркет, 22 декабря 2020 г.