



**КонсультантПлюс**

Указание Банка России от 11.01.2019 N 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"  
(Зарегистрировано в Минюсте России  
21.03.2019 N 54108)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

**[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)**

Дата сохранения: 12.07.2019

---

Зарегистрировано в Минюсте России 21 марта 2019 г. N 54108

---

## **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**УКАЗАНИЕ**  
**от 11 января 2019 г. N 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, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 3946, ст. 4001; N 29, ст. 4357, ст. 4385; N 48, ст. 6715; 2016, N 1, ст. 52; N 22, ст. 3094; N 26, ст. 3863, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, N 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 66; N 18, ст. 2557; N 31, ст. 4840; N 32, ст. 5113, ст. 5115; N 49, ст. 7524) настоящее Указание устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

1. При осуществлении добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее - добровольное страхование) страховая организация должна предоставить лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования (далее - получатель страховых услуг), следующую информацию о:

1) фирменном наименовании страховой организации, с которой заключается договор добровольного страхования, с указанием присвоенных ей на дату заключения договора добровольного страхования кредитных рейтингов и наименований кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги, или об отсутствии таких рейтингов;

2) порядке определения страховой выплаты и размере страховой суммы по каждому страховому риску;

3) сумме денежных средств (в рублях на день предоставления информации) за весь срок действия договора добровольного страхования, подлежащих передаче получателем страховых услуг (страховая премия и (или) страховые взносы), в процентах от такой суммы, направляемых

---

---

на:

обеспечение исполнения обязательств страховой организации по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и инвестиционного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных договором добровольного страхования (далее - доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования);

выплату агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также на платежи, связанные с заключением и исполнением договора добровольного страхования;

4) том, что размер денежных средств, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта 3 настоящего пункта Указания, должен составлять сто процентов суммы денежных средств, предусмотренной абзацем первым подпункта 3 настоящего пункта

5) порядке расчета дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

6) наличии гарантированного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования и его размере, а при отсутствии гарантированного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования - информация о том, что гарантированный доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования равен нулю процентов;

7) перечне активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

8) том, что доходность по активам, указанным в подпункте 7 настоящего пункта, и (или) по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

9) порядке расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен, а также информацию об обязанности страховой организации в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выкупной суммы) и о размере такого удержания;

10) том, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 14; N 27, ст. 3958; N 29, ст. 4355; 2016, N 27, ст. 4297; 2017, N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, N 1, ст. 54, ст. 66; N 11, ст. 1588; N 18, ст. 2576; N 28, ст. 4139; N 32, ст. 5115; N 47, ст. 7140; N 49, ст. 7524).

2. Страховая организация должна обеспечить предоставление получателю страховых услуг информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, четким, хорошо читаемым

---

---

шрифтом максимального размера из используемых на странице размеров шрифта.

3. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховой организацией получателю страховых услуг при заключении договора добровольного страхования в виде таблицы, которая должна быть подписана сторонами договора добровольного страхования и является неотъемлемой частью такого договора (далее - таблица). Рекомендуемый образец таблицы приведен в приложении к настоящему Указанию.

Информация, предусмотренная подпунктом 6 пункта 1 настоящего Указания, размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы таблицы и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне.

В случае заключения договора добровольного страхования в виде электронного документа страховая организация должна обеспечить отдельное ознакомление получателя страховых услуг с электронной формой таблицы с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, и ее подписание им в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 15, ст. 2036; N 27, ст. 3880; 2012, N 29, ст. 3988; 2013, N 14, ст. 1668; N 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, N 11, ст. 1098; N 26, ст. 3390; 2016, N 1, ст. 65; N 26, ст. 3889).

4. В случае привлечения страховой организацией для заключения договора добровольного страхования третьих лиц, действующих в ее интересах (страховой агент, страховой брокер), страховая организация должна обеспечить соблюдение указанными лицами требований настоящего Указания.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 декабря 2018 года N 40) вступает в силу с 1 апреля 2019 года.

И.о. Председателя Центрального банка  
Российской Федерации  
Д.В.ТУЛИН

Приложение  
к Указанию Банка России  
от 11 января 2019 года N 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"

(Рекомендуемый образец)

### Информация об условиях договора добровольного страхования

Используйте информацию, содержащуюся в данной таблице,  
при принятии решения о том, подходит ли Вам предлагаемая  
услуга с учетом уровня Вашего среднемесячного дохода

Наличие или отсутствие гарантированного дохода	Размер гарантированного дохода  % годовых
---	---

Номер п/п	Вид информации	Описание содержания предоставляемой информации
1	2	3
1	Информация о страховой организации	Указывается следующая информация о страховой организации: полное фирменное наименование страховой организации; присвоенные на дату заключения договора добровольного страхования кредитные рейтинги и наименования кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги (в случае присвоения)
2	Информация о договоре добровольного страхования	Указывается следующая информация о договоре добровольного страхования: указание на то, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"; информация о том, что доходность по отдельным договорам добровольного страхования, а также активам, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя, не определяется показателями доходности таких договоров

		<p>добровольного страхования и активов, в прошлом;</p> <p>информация о праве получателя страховых услуг отказаться от договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 20 ноября 2015 года N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года N 41072, 27 июня 2016 года N 42648, 8 сентября 2017 года N 48112, а также о сроке, в течение которого получатель страховых услуг вправе отказаться от такого договора добровольного страхования;</p> <p>порядок определения размера страховой выплаты;</p> <p>порядок расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг, в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен;</p> <p>информация об обязанности страховой организации в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и о размере такого удержания</p>
3	<p>Информация о сумме денежных средств, подлежащих передаче получателем страховых услуг по договору добровольного страхования (страховая премия и (или) страховой взнос)</p>	<p>Указывается размер денежных средств в рублях за весь период действия договора добровольного страхования</p>
4	<p>Информация о размере денежных средств (в процентах на день предоставления информации), направляемых на обеспечение исполнения обязательств страховой организации по договору</p>	<p>Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования</p>

	добровольного страхования по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и дохода выгодоприобретателя	
5	Информация о размерах агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением договора добровольного страхования (в процентах)	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
6	Информация о перечне активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя	Указывается перечень активов
7	Информация о порядке расчета инвестиционного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования	Указывается расчет инвестиционного дохода
Подпись страховой организации		Подпись получателя страховых услуг