

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

24 сентября 2014 г. № 60

**Об утверждении Инструкции об особенностях
осуществления видов страхования, относящихся
к страхованию жизни**

На основании части второй пункта 27 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности», в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 г. № 165 и пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь», Министерство финансов Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об особенностях осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни.

2. Договоры добровольного страхования по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, заключенные до вступления в силу настоящего постановления, действительны до окончания срока их действия на тех условиях, на которых они были заключены, если стороны не договорились об ином.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2015 г.

Первый заместитель Министра

В.В.Амарин

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь
24.09.2014 № 60

**ИНСТРУКЦИЯ
об особенностях осуществления видов страхования,
относящихся к страхованию жизни**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция определяет особенности осуществления страховыми организациями Республики Беларусь видов страхования, относящихся к страхованию жизни.

2. Для целей настоящей Инструкции и осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, используются термины в значениях, определенных пунктом 2 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 143, 1/7866; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.04.2014, 1/14942), а также следующие термины и их определения:

выкупная сумма – сумма денежных средств, выплачиваемая страховщиком страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) в соответствии с условиями договора страхования, предусматривающими накопление, в случае его досрочного расторжения;

гарантированная доходность (норма доходности) – выраженный в процентах уровень гарантированного дохода от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения, учитываемый при расчете страховых тарифов и установленный по договору страхования;

дополнительная доходность (страховой бонус) – часть прибыли от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения, направляемая на увеличение накоплений застрахованных лиц сверх гарантированной доходности (нормы доходности);

именной лицевой счет – совокупность сведений о застрахованном лице, уплаченном страховом взносе (страховой премии), сумме осуществленных страховых выплат и другие сведения, необходимые для ведения именного лицевого счета и назначения страховой выплаты или выкупной суммы;

редукция страховой суммы (лимита ответственности) – приведение размера страховой суммы (лимита ответственности) в соответствие с фактически уплаченными страховыми взносами (страховой премией) в случаях невыполнения страхователем обязанности по уплате очередной части страхового взноса (страховой премии).

3. Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, относящегося к страхованию жизни, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с Министерством финансов Республики Беларусь (далее – правила добровольного страхования).

ГЛАВА 2

ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ, ОТНОСЯЩИМСЯ К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

4. Договор страхования по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (далее – договор страхования), может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного ими.

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Сообщение страхователем обстоятельств, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, может быть произведено путем заполнения и подписания страхователем (застрахованным лицом) соответствующих анкет (деклараций), разработанных страховщиком.

При заключении договора страхования страховщик вправе произвести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

5. Заключение договора страхования с физическим лицом путем обмена документами может быть осуществлено посредством направления страхователю подписанного страховщиком предложения заключить договор (оферты), содержащего указание на правила добровольного страхования, в соответствии с которыми заключается договор страхования, дату и номер их согласования с Министерством финансов Республики Беларусь, существенные условия договора страхования, предусмотренные законодательством, и условия, относительно которых стороны в соответствии с правилами добровольного страхования должны достигнуть соглашения, сведения о размере и порядке выплаты выкупной суммы, если выкупная сумма предусмотрена условиями страхования.

Принятием страхователем предложения страховщика заключить договор страхования (акцептом) является подписание и направление страховщику документа по форме, установленной страховщиком, содержащего существенные условия договора страхования, предусмотренные законодательством, и условия, относительно которых

стороны в соответствии с правилами добровольного страхования должны достигнуть соглашения. Уплата страховой премии (страхового взноса) осуществляется в размере и сроки, указанные в предложении о заключении договора страхования (оферте).

Страховщик после получения документа, указанного в части второй настоящего пункта, уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) направляет страхователю уведомление (извещение) о заключении договора страхования. Уведомление (извещение) о заключении договора страхования, помимо существенных условий договора, должно содержать:

- номер именного лицевого счета застрахованного лица;
- наименование, место нахождения, учетный номер плательщика, номер и дату выдачи специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности страховой организации;
- указание на правила добровольного страхования, в соответствии с которыми заключается договор страхования, дату и номер их согласования с Министерством финансов Республики Беларусь;
- сведения о выгодоприобретателе;
- сведения о размере и порядке выплаты выкупной суммы, если выкупная сумма предусмотрена условиями страхования;
- иные сведения и информацию в соответствии с условиями, на которых заключен договор страхования.

Уведомление (извещение) о заключении договора страхования составляется в двух экземплярах (первый – для страхователя, второй – для страховщика). Каждый экземпляр уведомления (извещения) о заключении договора страхования скрепляется подписью страховщика либо лица, уполномоченного на заключение договора страхования от имени страховщика, и оттиском печати.

6. После заключения договора страхования страховщик открывает на каждое застрахованное лицо именной лицевой счет, на котором отражается:

- информация о персональных данных застрахованного лица (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер, место жительства (место пребывания), название, серия, номер, дата, орган выдачи документа, удостоверяющего личность);
- сведения о страхователе:
 - для юридического лица – наименование, место нахождения, контактные телефоны, адрес электронной почты (при наличии);
 - для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, – фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), регистрация по месту жительства, данные документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование государственного органа, выдавшего документ), учетный номер плательщика;
- срок страхования;
- страховая сумма (лимит ответственности), ее изменения в течение срока страхования;
- сумма уплаченных страховых взносов (страховой премии);
- начисленная дополнительная доходность (страховой бонус);
- сумма произведенных страховых выплат;
- другие сведения, определенные страховщиком и необходимые для ведения именного лицевого счета и назначения страховых выплат.

7. В договорах страхования страховая сумма (лимит ответственности) определяется по усмотрению сторон. При этом по соглашению между страхователем и страховщиком в договоре страхования также может быть установлен способ определения страховой суммы в течение срока страхования исходя из периодичности и размера уплаченного страхового взноса (страховой премии) и других факторов, если данное условие определено правилами добровольного страхования.

8. В договоре страхования соглашением сторон может быть предусмотрено, что при невыполнении страхователем обязанности по уплате очередной части страхового взноса

(страховой премии) страховщик проводит редуцию страховой суммы (лимита ответственности). При редуцировании страховой суммы (лимита ответственности) договор страхования действует до окончания срока страхования в уменьшенной страховой сумме (лимите ответственности), рассчитанной исходя из размера фактически уплаченных страхователем страховых взносов (страховой премии). После редуцирования страховой суммы (лимита ответственности) и до наступления страхового случая по договору страхования страхователь по соглашению со страховщиком вправе восстановить уплату страхового взноса (страховой премии) по договору страхования.

9. По соглашению страхователя и страховщика обязательство страхователя по уплате очередной части страхового взноса (страховой премии) может быть прекращено зачетом обязательства страховщика по начислению и выплате дополнительной доходности (страхового бонуса) посредством уменьшения начисленной дополнительной доходности (страхового бонуса), указанной на именном лицевом счете, на сумму очередной части страхового взноса (страховой премии).

10. Правилами добровольного страхования могут быть определены иные последствия неуплаты страхователем очередной части страхового взноса (страховой премии) в установленный срок, помимо предусмотренных пунктами 8 и 9 настоящей Инструкции.

11. Правила добровольного страхования, помимо положений, определенных законодательством, должны содержать условия выплаты выкупной суммы и порядок ее расчета, если выкупная сумма предусмотрена условиями страхования.

Размер выкупной суммы по договору страхования не может быть меньше суммы фактически внесенных страхователем страховых взносов (страховых премий) с учетом начисленной страховщиком совокупной доходности, включающей гарантированную доходность (норму доходности) и дополнительную доходность (страховой бонус), за вычетом расходов на ведение дела страховщика, но не более размера нагрузки, заложенного в расчет базового страхового тарифа.

При расторжении договора страхования в течение первых трех лет его действия выплата выкупной суммы не производится, если иное не предусмотрено договором страхования. При этом страховщик производит возврат фактически внесенных страхователем страховых взносов (страховых премий) за вычетом расходов на ведение дела страховщика, но не более размера нагрузки, заложенного в расчет базового страхового тарифа.

ГЛАВА 3

ДОХОДНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

12. Страховщик производит по каждому застрахованному лицу начисление доходов, получаемых от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения.

Размер начисленных доходов по договору страхования по каждому застрахованному лицу определяется совокупной доходностью.

13. Размер гарантированной доходности (нормы доходности) не может превышать ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

14. Решение о размере прибыли, подлежащей направлению на увеличение накоплений застрахованных лиц, принимает страховщик с учетом требований пункта 6 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь.

Начисление и выплата дополнительной доходности (страхового бонуса) осуществляется в порядке, установленном страховщиком в соответствии с законодательством и условиями договора страхования.

15. Страховщик ежегодно информирует страхователя о начисленной совокупной доходности за предыдущий год и о плановом размере совокупной доходности на текущий год.

Информирование осуществляется посредством официального сайта страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет либо, если это предусмотрено договором страхования, в письменном виде, а также по письменному запросу страхователя.