

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от _____ 202_ г. № ____-У

О порядке расчета величины обязательств страховой организации и иностранной страховой организации по договору страхования жизни, по результатам которого определяется размер выкупной суммы

Настоящее Указание на основании пункта 4.1 статьи 32.8 и абзаца первого пункта 7 статьи 33.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает порядок расчета величины обязательств страховой организации и иностранной страховой организации по договору страхования жизни, по результатам которого определяется размер выкупной суммы.

1. Расчет величины обязательств страховой организации и иностранной организации (далее – страховщик) по договору страхования жизни для целей определения выкупной суммы (далее – величина обязательств страховщика) осуществляется ответственным актуарием, привлекаемым на основании пункта 4.1 статьи 32.8 и абзаца первого пункта 7 статьи 33.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и пункта 2 статьи 5 Федерального закон от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни».

2. Для расчета величины обязательств страховщика ответственный актуарий использует параметры, установленные в соответствии с

требованиями главы 5 Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России № 858-П), а также определяет применяемые методы актуарных расчетов, актуарные модели и значения параметров, используемых при расчете страховых резервов, на основании сформированных им предположений и суждений по страхованию жизни с учетом следующих особенностей:

вероятность досрочного прекращения договора страхования жизни принимается равной 0;

вероятность уплаты очередного взноса страховой премии, уплата которого предусмотрена договором страхования жизни после даты, следующей за датой истечения сорока пяти календарных дней с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии (далее - расчетная дата) (включительно), для страхователей физических лиц принимается равной 1, при условии дожития страхователя до даты уплаты очередного взноса страховой премии, в иных случаях – равной 0; для страхователей юридических лиц принимается равной 1;

вероятность смерти застрахованного лица (страхователя физического лица) определяется на основании таблицы З-ТС, сформированной в соответствии с пунктом 5.4.4 «Официальной статистической методологии формирования официальной статистической информации о демографических таблицах рождаемости и смертности», утвержденной приказом Росстата от 30.09.2025 № 542, доступной на наиболее позднюю дату, предшествующую расчетной дате.

3. Расчет величины обязательств страховщика на расчетную дату производится по формуле:

$$BO = \max\left(0; \sum_i ДПП_i\right) + \sum_j ВОДД_j,$$

где:

ВО – величина обязательств страховщика;

индекс i соответствует условиям договора страхования жизни, относящимся к одному периоду действия страхового покрытия, определенному в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П, до верхней по времени границы (даты окончания) максимально длинного непрерывного периода начиная с расчетной даты (включительно), в течение которого условия договора страхования, влияющие на величину страховых резервов, однозначно определены и не подлежат изменению страховщиком в одностороннем порядке, и к одной из указанных в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П учетных групп (далее – условия i договора страхования жизни);

$ДПП_i$ – наилучшая оценка на расчетную дату приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договору страхования жизни, и определенная согласно требованиям подпункта 5.3.2 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П по условиям i договора страхования жизни, при этом учитываются только исходящие денежные потоки, указанные в абзацах втором - четвертом подпункта 5.4.3.2 пункта 5.4 Положения Банка России № 858-П, и входящие денежные потоки, указанные в подпункте 5.4.3.1 пункта 5.4 Положения Банка России № 858-П;

индекс j соответствует условиям договора страхования жизни, относящимся к одному периоду действия страхового покрытия, определенному в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П, до верхней по времени границы (даты окончания) максимально длинного непрерывного периода начиная с расчетной даты (включительно), в течение которого условия договора страхования, влияющие на величину страховых резервов, однозначно определены и не подлежат изменению страховщиком в одностороннем порядке, и к учетной группе 19, указанной в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П

(далее – условия j договора страхования жизни);

$ВОДД_j$ – величина обязательств страховщика на расчетную дату по условиям j договора страхования жизни по дополнительным выплатам сверх страховой суммы, на которые выгодоприобретатель имеет право в соответствии с условиями такого договора в зависимости от изменения показателя (в том числе стоимости актива, значения индекса), рассчитанная следующим образом:

- если условия j договора страхования жизни относятся к долевному страхованию жизни, то определяется величина резерва инвестиционных обязательств на расчетную дату в отношении условий j договора страхования жизни в соответствии с подпунктом 5.3.5 пункта 5.3 Положения Банка России № 858 - П с учетом прекращения условий j договора страхования жизни на расчетную дату;

- если условия j договора страхования жизни не относятся к долевному страхованию жизни и размер дополнительных выплат сверх страховой суммы, на которые выгодоприобретатель имеет право в соответствии с условиями такого договора в зависимости от изменения показателя (в том числе стоимости актива, значения индекса) (далее – показатель, дополнительные выплаты) не прямо пропорционален величине указанного показателя, то определяется меньшая из величин: величина резерва инвестиционных обязательств на расчетную дату в отношении условий j договора страхования жизни, рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.3.5 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П с учетом предположения о прекращении условий j договора страхования жизни на расчетную дату, или величина дополнительных выплат, определенных в соответствии с условиями j договора страхования жизни, исходя из предположения, что датой расчета указанного показателя является расчетная дата;

- в остальных случаях определяется по формуле:

$$ВОД Д_j = \min \left(\max \left(0; K Z_j \times \left(A_{j,1} - \frac{A_{j,0}}{(1+БРС_j)^{ГП_j}} \right) \right); РИО_j \right),$$

где:

KZ_j – коэффициент зависимости дополнительных выплат по условиям j договора страхования жизни, выраженных в российской рублях, от значения показателя;

$A_{j,1}$ – значение показателя, определенное по состоянию на расчетную дату в соответствии с условиями j договора страхования жизни;

$A_{j,0}$ – начальное значение показателя, определенное в соответствии с условиями j договора страхования жизни;

$БРС_j$ – процентная ставка, определяемая по формуле, указанной в абзаце шестом подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П, при условии, что под валютой денежного потока понимается валюта, в которой номинирован показатель;

$ГП_j$ – срок в годах до даты определения размера последней дополнительной выплаты по условиям j договора страхования жизни;

$РИО_j$ – величина резерва инвестиционных обязательств на расчетную дату в отношении условий j договора страхования жизни, рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.3.5 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П с учетом предположения о прекращении действия условий j договора страхования жизни на расчетную дату.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 202__ года № ПСД-__) вступает в силу с 1 января 2027 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина