

ИНСТРУКЦИЯ ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, ОТНОСЯЩИХСЯ К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

(в ред. постановлений Минфина от 28.04.2018 N 26,
от 06.08.2019 N 35, от 29.11.2021 N 65, от 15.12.2022 N 58)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет особенности осуществления страховыми организациями видов страхования, относящихся к страхованию жизни.
(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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, а также следующие термины и их определения:
(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

выкупная сумма - сумма денежных средств, выплачиваемая страховщиком страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) в случае досрочного прекращения (расторжения) заключенных на срок не менее трех лет договоров добровольного страхования по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (далее - договор страхования), предусматривающих страхование на случай достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) на случай наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре страхования;

(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35, от 29.11.2021 N 65)

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 страховщиком на увеличение накоплений застрахованных лиц сверх гарантированной доходности (нормы доходности) по договору страхования, заключенному на срок не менее трех лет;

(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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;

невостребованная выплата - сумма денежных средств, причитающаяся страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) в связи с наступлением страхового случая по договору страхования либо его досрочным прекращением (расторжением) и оставшаяся неполученной указанными лицами при условии, что они не обратились к страховщику за ее получением по истечении срока, установленного условиями страхования для обращения, а при отсутствии такого срока - в течение трех лет со дня возникновения права на ее получение;

(абзац введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

период охлаждения - период времени, в течение которого страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить уплаченный страховой взнос (страховую премию) полностью при условии отсутствия в данном периоде события, которое впоследствии может быть признано

страховым случаем по договору страхования;
(абзац введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

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 страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, относящегося к страхованию жизни, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (далее - правила добровольного страхования).
(п. 3 в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

ГЛАВА 2 **ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ** **(РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35,
от 29.11.2021 N 65)

4. Договор страхования заключается в соответствии с пунктом 3-1 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь.
(часть первая п. 4 в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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.

Часть исключена. - Постановление Минфина от 06.08.2019 N 35.

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, существенные условия договора страхования 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.
(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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 решения о предоставлении лицензии на осуществление страховой деятельности страховой организации;
(в ред. постановления Минфина от 15.12.2022 N 58)

указание на правила добровольного страхования, в соответствии с которыми заключается договор

страхования;
(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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.

(в ред. постановления Минфина от 28.04.2018 N 26)

5-1. При заключении договора страхования страховщик, или страховой брокер, или страховой агент разъясняет лицу, обратившемуся за заключением договора страхования, следующую информацию:

размер страхового взноса (страховой премии) за весь срок действия договора страхования, рассчитанный в отношении каждого застрахованного лица, и периодичность его уплаты;

размер гарантированной доходности (нормы доходности), подлежащий начислению по договору страхования;

размер вознаграждения, причитающийся страховому брокеру, страховому агенту по заключаемому договору страхования (раскрытие данной информации осуществляется страховым брокером, страховым агентом, за исключением страхового агента, состоящего в штате страховщика);

размер страховой суммы, установленный на каждое застрахованное лицо;

перечень событий, которые по условиям договора страхования могут быть признаны и не признаны страховыми случаями;

условия осуществления страховой выплаты по договору страхования при наступлении страхового случая;

условия, при наступлении которых страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты;

порядок досрочного прекращения (расторжения) договора страхования и размер подлежащих возврату страховых взносов (страховых премий), а также порядок расчета и выплаты гарантированной доходности (нормы доходности), выкупной суммы, если их выплата предусмотрена условиями страхования при досрочном прекращении (расторжении) договора, условие о выплате дополнительной доходности (страхового бонуса);

порядок разрешения споров.

Дополнительно страховщик, или страховой брокер, или страховой агент, заключающие договор страхования, информирует лицо, обратившееся за его заключением, о налоговых вычетах и льготах по заключаемому договору страхования.

Получение лицом, обратившимся за заключением договора страхования, информации, предусмотренной частями первой и второй настоящего пункта, подтверждается проставлением подписи этого лица на заявлении о заключении договора страхования или в договоре страхования.

(п. 5-1 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

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

(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35, от 29.11.2021 N 65)

информация о персональных данных застрахованного лица (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер, место жительства (место пребывания), название,

серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование или код государственного органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность);
(в ред. постановления Минфина от 29.11.2021 N 65)

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 (при наличии), номер, дата выдачи, наименование или код государственного органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность), учетный номер плательщика;
(в ред. постановления Минфина от 29.11.2021 N 65)

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.

6-1. Условия страхования и договор страхования, предусматривающие страхование на случай достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) на случай наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре страхования, должны содержать период охлаждения.

Срок периода охлаждения должен составлять не менее пяти календарных дней со дня заключения договора страхования независимо от момента уплаты страхового взноса (страховой премии) по нему.

Страхователь - физическое лицо вправе отказаться в письменном виде от включения в договор страхования условия о периоде охлаждения.

Договор страхования считается расторгнутым в течение периода охлаждения со дня получения страховщиком в срок, установленный для периода охлаждения, письменного заявления от страхователя - физического лица о его досрочном прекращении (расторжении), содержащего реквизиты для перечисления (перевода) страхового взноса (страховой премии).

Страховщик возвращает страхователю - физическому лицу страховой взнос (страховую премию) в сумме, фактически уплаченной при заключении договора страхования, в течение пяти рабочих дней со дня расторжения договора страхования.

При этом, в случае неполучения от страхователя - физического лица реквизитов для перечисления (перевода) страхового взноса (страховой премии), страховщик в течение десяти рабочих дней со дня расторжения договора страхования осуществляет возврат страхового взноса (страховой премии) страхователю - физическому лицу путем перевода по почте.
(п. 6-1 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

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. Страховщик вправе в правилах добровольного страхования определить иные последствия неуплаты страхователем очередной части страхового взноса (страховой премии) в установленный срок, помимо предусмотренных пунктами 8 и 9 настоящей Инструкции.
(п. 10 в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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

Части вторая - третья исключены с 29 марта 2022 года. - Постановление Минфина от 29.11.2021 N 65.

11-1. По соглашению сторон договора страхования его досрочное прекращение (расторжение) может осуществляться на условиях страхования, действующих на дату обращения страхователя за досрочным прекращением (расторжением) договора страхования или на дату его досрочного прекращения (расторжения).

При этом страховщик доводит до сведения страхователя информацию об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в условия страхования, касающихся досрочного прекращения (расторжения) договора страхования, а страхователь подтверждает доведение такой информации подписью на заявлении о досрочном прекращении (расторжении) договора страхования.

Оформление документов при досрочном прекращении (расторжении) договора страхования может осуществляться в порядке, установленном условиями страхования, действующими на дату обращения страхователя за досрочным прекращением (расторжением) договора страхования или на дату его досрочного прекращения (расторжения).

(п. 11-1 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

11-2. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страховщик на основании заявления страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, наследников) и (или) иных необходимых документов, предусмотренных правилами добровольного страхования, принимает решение о признании произошедшего события страховым случаем либо непризнании его таковым и отказе в осуществлении страховой выплаты.

(п. 11-2 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

11-3. Образование невостребованных выплат не освобождает страховщика от выполнения обязанности по их выплате страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) при его обращении к страховщику.

При работе с невостребованными выплатами страховщик должен обеспечить:

учет невостребованных выплат по каждому именному лицевому счету застрахованного лица до момента выполнения своих обязательств, принятых по договору страхования;

наличие страховых резервов, учитывающих суммы невостребованных выплат в полном объеме в течение трех лет со дня их образования, - для случаев признания страховщиком страховой выплаты или денежных средств, причитающихся в связи с досрочным прекращением (расторжением) договора страхования, невостребованной выплатой по истечении установленного для обращения срока.

Порядок работы с невостребованными выплатами, в том числе их включение в состав доходов

страховщика или иное распоряжение ими, определяется страховщиком.
(п. 11-3 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

ГЛАВА 3
ДОХОДНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

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 каждому застрахованному лицу по договору страхования, заключенному на срок менее трех лет, определяется гарантированной доходностью (нормой доходности), а по договору страхования, заключенному на срок не менее трех лет, - совокупной доходностью.
(часть вторая п. 12 в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

13. Исключен.
(п. 13 исключен с 29 марта 2022 года. - Постановление Минфина от 29.11.2021 N 65)

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.
