

Как сообщает ВСС, введение системы гарантирования в сегменте Life скорректирует подходы к страхованию личных рисков заемщиков

Вступление в силу закона о создании в РФ института гарантий в сегменте страхования жизни с 1 января 2027 года скорректирует подходы в практике страхования личных рисков заемщиков, сообщает «Интерфакс».

В настоящее время договоры страхования личных рисков заемщиков заключаются как страховщиками жизни, так и универсальными страховщиками, в последнем случае только по договорам страхования от несчастного случая (НС). Таким договором, как правило, обеспечивается защита на случай смерти, а также при установлении заемщику I или II группы инвалидности. В то же время оформление рискованных полисов НС доступно также и страховщикам жизни — подобная практика имеет место. Таким образом, лицензии на операции НС имеют обе группы игроков страхового рынка, а лицензии на страхование жизни — только страховщики жизни.

Банк России, отвечая на вопросы агентства, смогут ли подпадать под систему гарантирования договоры НС, заключенные универсальными страховщиками с банковскими заемщиками с 2027 года, а также, будут ли покрываться гарантиями договоры личного страхования заемщиков по ипотеке, сообщил следующее:

«Периметр гарантирования прав по договорам страхования жизни определен федеральным законом №477-ФЗ. Системой гарантирования покрываются договоры страхования жизни, в том числе договоры страхования жизни, которые содержат покрытие дополнительных рисков, например, рисков ДМС или НС. Если договор не покрывает страхование жизни, а только ДМС или НС, то такой договор системой гарантирования не покрывается. Таким образом, права по договорам с универсальными страховщиками не будут защищены системой гарантирования».

Аналогичный подход станет применяться при оформлении личной страховки в рамках ипотеки.

«Страхователи по договорам страхования жизни при оформлении ипотеки будут защищены. Если же страхователь при оформлении ипотеки заключил договор НС без

страхования жизни, то такой договор покрываться системой гарантирования не будет», — пояснили в ЦБ.

Банк России считает достаточным набор уже существующих инструментов регулирования и после запуска системы гарантий в сегменте страхования жизни, дополнительных не потребуется. Однако регулятору предстоит в дополнение еще разработать целый ряд нормативных актов за оставшееся время.

«На текущий момент отсутствуют планы по уточнению регулирования, существующие регуляторные подходы представляются достаточными. В отчетности страховщиков будут выделены показатели, необходимые для определения расчетной базы гарантийных взносов», — сообщили в ЦБ агентству.

Для обеспечения системы гарантирования по договорам страхования жизни Банк России планирует до конца 2026 года принять нормативные акты, касающиеся требований к актуарным расчетам, перечня сведений, необходимых для расчета гарантийных выплат, формы реестра гарантийных выплат, определить особенности расчета выкупной суммы, учета договоров страхования жизни страховщиками.

Как пояснил «Интерфаксу» вице-президент Всероссийского союза страховщиков Глеб Яковлев, «в настоящее время страховщики используют два подхода к обеспечению личных рисков заемщиков по заключенным договорам. К группе рисковых договоров, где в основе покрытия риск защиты жизни, применяется специальное указание ЦБ, достаточно четко регламентирующее обеспечение по конкретным рискам. Этого не требуется для группы договоров, где защита от НС сконцентрирована на теме медицинского страхования или НС».

Википедия страхования, 17.03.2026 г.