

## АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЯ) (для партнерского канала продаж)

г. Москва

13 сентября 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни, именуемое в дальнейшем «Принципал», в лице временно исполняющего обязанности Генерального директора Денисова Ивана Сергеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Агент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Агентский договор (Присоединения) (далее - «Договор») о нижеследующем.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Агент** - физическое лицо, действующее от имени и по поручению Принципала, совершающее информационные, юридические и иные действия совокупность которых направлена на заключение физическими лицами с Принципалом, как со Страховщиком, договоров страхования/страховых полисов, по программам страхования.

**Действующее законодательство** – нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации.

**Договор страхования** – договор страхования/страховой полис, заключаемый Принципалом с физическим лицом, привлеченным Агентом и избравшим Принципала в качестве страховщика.

**Законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (Законодательство в сфере ПОД/ФТ)** – нормативные правовые акты, принятые в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 № 115-ФЗ (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативные правовые акты Банка России, изданные во исполнение Федерального закона № 115-ФЗ и регулирующие деятельность некредитных финансовых организаций.

**ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Потенциальный страхователь** – физическое лицо, заинтересованное в заключении Договоров страхования, по программам, указанным в Приложении №1 к настоящему Договору, соответствующее одновременно всем следующим условиям: является гражданином РФ, достигшим восемнадцатилетнего возраста, налоговым и валютным резидентом РФ, действующим от собственного имени и в собственных интересах, имеющим положительную деловую репутацию и положительное финансовое положение, не имеющий бенефициарного владельца<sup>1</sup>- стороннего физического лица, не являющимся публичным должностным лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, не являющимся супругой(-ом) или близким родственником публичного должностного лица, указанного в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 данного закона, не являющийся индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (не ведет финансово-хозяйственную деятельность).

Соответствие Потенциального страхователя указанным требованиям по возрасту и гражданству проверяется Принципалом и подтверждается документами, удостоверяющими личность Потенциального страхователя.

<sup>1</sup> Термин «бенефициарный владелец» употребляется в том значении, которое придается ему Законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Сведения о деловой репутации, финансовом положении, налоговом резидентстве, об отношении к публичным должностным лицам, финансово-хозяйственной деятельности, бенефициарном владельце указываются Потенциальным страхователем путем предоставления соответствующей информации Агенту для внесения в ПО Принципала в состав Анкеты/ Заявления.

**Страхователь** – физическое лицо, заключившее Договор страхования жизни физических лиц в отношении самого Страхователя физического лица или другого названного в Договоре физического лица. Если по Договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя физического лица, то он одновременно является Застрахованным лицом.

**Застрахованное лицо** – лицо, чьи имущественные интересы, связанные с дожитием до определенного срока, причинением вреда жизни и здоровью, смертью, являются объектом страхования.

**Выгодоприобретатель** – одно или несколько лиц, назначенных Страхователем для получения страховых выплат по Договору страхования. Право на получение страховых выплат принадлежит Застрахованному лицу, если в Договоре страхования не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. Если Выгодоприобретатель не назначен, в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его законные наследники.

**Программное обеспечение** (далее - ПО) – информационная система Принципала с ограниченным доступом, посредством которой работник Агента осуществляет оформление Договоров страхования и иных документов, требуемых для исполнения настоящего договора.

**Пользователь ПО** – работник Агента, которому ответственным работником Принципала создана учетная запись в ПО Принципала. Пользователи ПО имеют исключительно персонифицированный доступ на основании учетной записи и пароля, которые являются уникальными (индивидуальными) для каждого Пользователя ПО.

**Простая электронная подпись** – электронная подпись, которая посредством использования комбинации кодов, паролей или иных средств аутентификации, подтверждает факт совершения действий работников Агента или Агентов физических лиц в ПО Принципала в целях исполнения сторонами условий настоящего Договора.

**Электронный образ документа** - документ на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением его реквизитов.

**Период охлаждения** – срок, предусмотренный Договором страхования или иной срок, установленный действующим законодательством на дату заключения Договора страхования, в течение которого Страхователь имеет право отказаться от Договора страхования, получив обратно страховую премию в полном объеме или ее часть пропорционально сроку действия договора страхования.

**Правила/Условия страхования** – документ, утвержденный Принципалом в установленном порядке, определяющий условия и порядок осуществления страхования.

**Инструктивные материалы** – внутренние нормативные документы Принципала, регламентирующие работу по программам страхования, указанным в Приложении №1 к настоящему Договору.

**Страховая документация** – договор страхования/страховой полис, заключаемый Принципалом с физическими лицами, привлеченными Агентом, Приложения к договору (Заявление на страхование (при наличии), Правила страхования, Условия страхования, Декларация о медицинских сервисах, Анкеты застрахованных лиц (при наличии)).

## 2. ПРЕДМЕТ АГЕНТСКОГО ДОГОВОРА

2.1. Настоящий агентский договор определяет условия и порядок взаимодействия Принципала и Агента при оказании последним услуг Принципалу, связанных с совершением в интересах, по поручению, от имени и за счет Принципала информационных, юридических и иных действий, совокупность которых направлена на заключение физическими лицами с Принципалом, как со Страховщиком, договоров страхования/страховых полисов, по программам страхования, указанным в Уведомлении о присоединении Приложение №2 к настоящему Договору (далее – форма «индивидуальная оферта»).

2.2. Услуги Агента по настоящему договору считаются оказанными Принципалу в Отчетном периоде в результате осуществления действий, предусмотренных п.п.6.1.1-6.1.3 настоящего Договора, при выполнении следующих условий:

- Страхователь заключил с Принципалом Договор страхования;
- Страхователь оплатил страховую премию Принципалу по заключенному Договору страхования в срок, указанный в Договоре страхования;
- Страхователь не обратился к Страховщику с заявлением об отказе от Договора страхования в «период охлаждения».

В случае поступления заявления об отказе от Договора страхования в «период охлаждения» услуга по настоящему Договору считается не оказанной.

В случае Страхователь обратился к Страховщику с заявлением об отказе от Договора страхования по истечении «периода охлаждения», услуга по настоящему Договору считается оказанной Агентом и подлежит оплате в установленном настоящим Договором порядке.

Если указанные события приходятся на разные Отчетные периоды, то услуги Агента по настоящему Агентскому договору в отношении конкретного Страхователя считаются оказанными в том Отчетном периоде, в котором было выполнено последнее из необходимых условий для признания услуг Агента оказанными в отношении Страхователя.

Для каждого конкретного Договора страхования дата вступления Договора страхования в действие указывается в конкретном Договоре страхования.

2.3. Агент осуществляет деятельность, указанную в пунктах 2.1. настоящего Договора, в строгом соответствии со своими полномочиями, указанными в настоящем Агентском договоре.

2.4. В целях соблюдения требований действующего законодательства РФ в области оказания услуг страхования, Стороны пришли к соглашению о нижеследующем перечне взаимных обязательств:

2.4.1. Принципал на своем официальном сайте в телекоммуникационной сети «Интернет» <https://bcslife.ru> и/или в ПО Принципала размещает следующие документы:

- презентационные материалы, разработанные Принципалом для проведения заочного обучения Агента в целях предоставления ему информации, предусмотренной требованиями действующего законодательства РФ;
- инструктивные материалы, утвержденные локальным нормативным актом Принципала, регламентирующие работу по программам страхования, указанным в Приложении № 2 к настоящему Договору.

2.4.2. Агент знакомится с документами, указанными в п. 2.4.1 настоящего договора в следующем порядке:

- самостоятельно проходит ознакомление с документами до присоединения к изложенным в настоящем Договоре условиям;
- подтверждает факт ознакомления с документами указанными выше документами подписью на Заявлении-анкете о безусловном присоединении к условиям настоящего Договора по форме Приложения № 1 к настоящему Договору.

2.4.3. Агент после ознакомления с документами, указанным в п. 2.4.1., признается пройденным обучение в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ.

2.5. Выполнение и соблюдение требований, изложенных в положениях законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе в части проведения идентификации/упрощенной идентификации потенциальных страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, осуществляется Принципалом самостоятельно или с привлечением кредитной организации, которой Принципал поручает проведение идентификации/упрощенной идентификации потенциальных страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей.

### **3. ПУБЛИКАЦИЯ АГЕНТСКОГО ДОГОВОРА**

3.1. Настоящий Агентский договор распространяется в электронной форме путем копирования файла, содержащего образ Агентского договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Принципала в телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://bcslife.ru>.

3.2. Агент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно обращаться к Принципалу, в том числе на официальный сайт Принципала в телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://bcslife.ru>, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в настоящий Договор.

3.3. В случае неполучения Принципалом от Агента до вступления в силу новой редакции Агентского договора, либо изменений и (или) дополнений, внесенных в Агентский договор, письменного уведомления о расторжении Агентского договора, Агентский договор считается измененным.

### **4. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ АГЕНТСКОГО ДОГОВОРА**

4.1. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Принципал имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Агентского договора. При этом

изменения и (или) дополнения, внесенные Принципалом в Агентский договор, становятся обязательными для Сторон с даты введения новой редакции Агентского договора в действие. При этом Принципал обязан не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты введения новой редакции Агентского договора в действие опубликовать новую редакцию Агентского договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Агентский договор, на официальном сайте Принципала в сети Интернет по адресу <https://bcslife.ru>.

4.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Агентский договор производится Принципалом самостоятельно в одностороннем порядке. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор может осуществляться, в том числе, в форме утверждения новой редакции настоящего Агентского договора.

4.3. Любые изменения и дополнения, вносимые в настоящий Агентский договор, путем их утверждения Принципалом, либо утверждения новой редакции Агентского договора равно распространяются на всех Агентов, присоединившихся к настоящему Агентскому договору.

4.4. В случае несогласия Агента с внесенными изменениями и дополнениями в настоящий Агентский договор, он имеет право полностью отказаться от исполнения настоящего Агентского договора в порядке, определенном в Разделе 8 настоящего Агентского договора или направить письменное заявление о своем несогласии Принципалу, подписанное, в том числе, в порядке и посредством каналов связи, предусмотренных пунктами 13.3. и 13.4. настоящего Договора.

4.5. Агент обязан следить за вносимыми Принципалом изменениями и дополнениями в настоящий Агентский договор, информация о которых размещается в сети Интернет по адресу <https://bcslife.ru>. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неисполнением Агентом данной обязанности и непринятием мер по получению информации о внесенных в настоящий Агентский договор изменениях и (или) дополнениях, либо об утверждении новой редакции Агентского договора несет Агент.

4.6. Признание судом какого-либо положения настоящего Агентского договора недействительным или не подлежащим принудительному исполнению, не влечет недействительности или неисполнимости иных положений настоящего Агентского договора.

4.7. Все изменения адресов, почтовых и платежных реквизитов, номеров телефонов, телефаксов и прочих реквизитов одной из Сторон должны быть немедленно сообщены другой Стороне.

## **5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ АГЕНТСКОГО ДОГОВОРА**

5.1. Заключение Агентского Договора осуществляется путем присоединения Агента к изложенным в настоящем Агентском договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.2. Агент присоединяется к условиям, изложенным в настоящем Агентском договоре путем направления Принципалу письменного Заявления-анкеты о безусловном присоединении к Агентскому договору (присоединения) по форме, установленной Принципалом (Приложение №1 к настоящему Агентскому договору), с указанием данных документа удостоверяющего личность Агента и иных документов, перечень которых определяется Принципалом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации следующими способами:

- на бумажном носителе, подписанном агентом собственноручно;
- по электронной почте с последующим досылком оригинала на бумажном носителе;
- в форме электронного документа, подписанного ПЭП Агента.

5.3. Агентский договор считается заключенным между Сторонами с даты заключения Страхователем с Принципалом, как со Страховщиком при посредничестве Агента первого договора страхования после получения Принципалом от Агента Заявления-анкеты о безусловном присоединении к Агентскому договору (присоединения).

5.4. Документы, указанные Агентом в Заявлении-анкете должны быть действительны на дату его предъявления Принципалу.

5.5. Агентский договор может быть заключен с дееспособными физическими лицами, достигшими совершеннолетнего возраста, имеющим среднее профессиональное и (или) высшее образование.

5.6. Стороны договорились, что в рамках настоящего Агентского договора Принципал направляет Агенту уведомление, содержащее индивидуальные условия («индивидуальная оферта»).

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Агент обязан:**

6.1.1. Осуществлять деятельность в соответствии с условиями настоящего Агентского договора;

6.1.2. Проводить переговоры с потенциальными Страхователями. Разъяснять Страхователям, Застрахованным лицам, Выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, положения, содержащиеся в Правилах и Условиях страхования, Договоре страхования, а также осуществлять иные действия в целях заключения Договоров страхования по программам на условиях Правил/Условий страхования, указанных в индивидуальной оферте к настоящему Агентскому договору.

6.1.3. Предоставлять по требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информацию о деятельности Принципала, размещенную на его сайте в соответствии с требованиями, установленными статьей 6 Закона от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации», а также раскрывать указанным лицам информацию о своих полномочиях и деятельности, включая контактные телефоны, режим работы, место нахождения, перечень оказываемых услуг.

6.1.4. Извещать Принципала об изменении своего места жительства, банковских реквизитов, контактных телефонов, адресов электронной почты, а также иных сведений и реквизитов, указанных в Заявлении-анкете в письменном виде в течение 3 (трех) рабочих дней с момента, когда произошли такие изменения в порядке, предусмотренном п. 13.3. настоящего Агентского договора.

6.1.5. Не разглашать информацию о персональных данных физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». За разглашение персональных данных страхователей Агент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.1.6. Соблюдать требования Инструктивных материалов, утвержденных локальным нормативным актом Принципала, а также иных документов Принципала, регламентирующих деятельность Агента.

6.1.7. Соблюдать требования утвержденных Банком России базовых стандартов, а также иных обязательных для исполнения Страховщиком и привлекаемыми им в целях оказания услуг страхования третьими лицами нормативных документов.

6.1.8. Соблюдать требования «Стандартов качества обслуживания Клиентов» указанных в Приложении № 4 к Договору «Стандарты качества обслуживания Клиентов».

6.1.9. В случае, если Страхователь примет решение об отказе от Договора страхования в «период охлаждения» или расторжении Договора страхования после окончания «периода охлаждения», Агент обязуется устно проинформировать страхователя о необходимости обратиться с соответствующим заявлением о досрочном прекращении договора страхования по адресу местонахождения Принципала, указанному в п. 12 настоящего Агентского договора.

6.1.10. Подписывать представленные Принципалом Акт-Отчет об оказанных услугах (далее «Акт-Отчет») (Приложение № 3) по Договорам страхования заключенным при посредничестве Агента, либо предоставить письменные возражения по Акту-Отчету в течение 2 (двух) рабочих дней со дня его представления Принципалом.

6.1.11. В случае с проверкой Принципалом деятельности Агентов предоставлять Принципалу всю запрашиваемую информацию, касающуюся исполнения Агентом настоящего Агентского договора.

## **6.2. Агент вправе:**

6.2.1. Получать от Принципала информацию, разъяснения и документы, необходимые для выполнения своих обязанностей по настоящему Агентскому договору;

6.2.2. Получать консультации Принципала по всем вопросам, связанным с заключением Договоров страхования;

6.2.3. Своевременно получать от Принципала вознаграждение, в размере и сроки, установленные разделом 7 настоящего Агентского договора;

6.2.4. Получать от Принципала сведения о размере его уставного капитала, страховых резервов, о лицензии на осуществление страхования, перестрахования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования, в том числе с использованием сайта Принципала в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

6.2.5. Требовать от Принципала оплаты пени в случаях, установленных действующим законодательством РФ;

6.2.6. Агент также имеет иные права, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Договором.

## **6.3. Принципал обязан:**

6.3.1. Назначить в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты присоединения Агента к настоящему Агентскому договору своего представителя по работе с Агентом. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты присоединения Агента к настоящему Агентскому договору выдать Агенту учетные данные для доступа к ПО Принципала.

Принципал предоставляет Агенту доступ к ПО в соответствии с условиями настоящего Агентского договора и исключительно в целях обеспечения исполнения обязательств Агента, предусмотренных настоящим Агентским договором.

6.3.2. Размещать информацию об Агенте в Реестре агентов в соответствии с требованием законодательства РФ.

6.3.3. Своевременно доводить до сведения Агента информацию об изменениях в инструктивных материалах, утвержденных локальными нормативными актами Принципала, а также в иных документах Принципала, регламентирующих деятельность Агента.

6.3.4. Предоставлять Агенту консультации, необходимые для выполнения им обязательств по настоящему Агентскому договору.

6.3.5. Проводить тестирование потенциального Страхователя физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, имеющего намерение заключить договор добровольного страхования жизни, указанный в пункте 5 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», за исключением случаев, указанных в пункте 8 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» путем получения ответов на вопросы, размещенные в ПО Принципала.

6.3.6. В случае, предусмотренном п. 6.3.6 Договора, проводить тестирование, а также оценивать результат тестирования до заключения договора добровольного страхования жизни, указанного в пункте 5 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

6.3.7. Доводить до Агента оценку результатов тестирования до оформления договора добровольного страхования жизни, указанного в п. 6.3.3 Договора, перед заключением которого страхователь прошел тестирование путем размещения соответствующего уведомления в ПО Принципала.

6.3.8. Уведомлять Агента об изменениях законодательства, Базовых стандартах в сфере страхования и деятельности Агента, осуществляемой в рамках настоящего Договора в порядке, предусмотренном п.3.3.6. Договора, но не позднее 5 рабочих дней после их официальной публикации».

6.3.9. Предоставлять Агенту Акт-Отчет об оказанных услугах (далее «Акт-Отчет») (Приложение № 3) по Договорам страхования заключенным при посредничестве Агента в течение 5 (пяти) рабочих дней по окончании отчетного периода.

6.3.10. Выплачивать Агенту вознаграждение в размере и сроки, установленные разделом 7 настоящего Агентского договора.

6.3.11. Извещать Агента об изменении своего юридического адреса, фактического адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов, адресов электронной почты, а также иных сведений и реквизитов, указанных в пункте 12 настоящего Договора, в письменном либо в электронном виде в течение 3 (трех) рабочих дней с момента, когда произошли такие изменения в порядке, предусмотренном п. 13.3. и 13.4. настоящего Агентского договора.

6.3.12. Уплачивать пени, предъявляемые Агентом в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.3.9. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Договором.

#### **6.4. Принципал вправе:**

6.4.1. Осуществлять контроль за деятельностью Агента, в том числе путем проведения проверок его деятельности, выполнении иных обязанностей Агента.

6.4.2. Требовать от Агента предоставления любой информации, имеющей отношение к исполнению Договора, а также предоставления информации по запросам органов государственной власти РФ.

6.4.3. Требовать от Агента оплаты неустойки (штрафов, пени) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе путем уменьшения на сумму начисленной неустойки причитающихся Агенту выплат (зачет требований).

6.4.4. Обращать любую информацию, относящуюся к персональным данным Агента включая:

- Фамилию, Имя, Отчество, год, месяц и дату рождения, Место рождения, Гражданство, Пол;
- Данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан);
- Адреса: места жительства, места регистрации, места работы;
- Номера телефонов;

И любую иную, ранее предоставленную Принципалу информацию, в том числе, указанную в Заявлении-анкете и в иных документах, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу),

обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Принциалу в связи с заключением настоящего Агентского договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;

6.4.5. Принципал также имеет иные права, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Договором.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ АГЕНТА. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

7.1. Размер вознаграждения Агента определяется в соответствии с индивидуальной офертой к настоящему Агентскому договору в процентах от суммы страховой премии (взносов), полученной Принципалом по Договорам страхования, заключенным в отчетном периоде при посредничестве Агента.

Услуги Агента по настоящему Агентскому договору считаются не оказанными в отношении Страхователя, и вознаграждение не подлежит выплате Агенту, в случае поступления от такого Страхователя заявления об отказе от Договора страхования в «период охлаждения».

7.2. Право на вознаграждение Агента по итогам Отчетного периода возникает у Агента при наличии следующих условий:

- выполнение условий, перечисленных в п. 2.2. настоящего Агентского договора;
- согласование и подписание Акта-Отчета, предусмотренных настоящим Агентским договором.

7.3. Отчетным период для целей выплаты вознаграждения Агента составляет 1 (один) месяц с первого по последнее число.

7.3.1. По общему правилу Принципал ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет Агенту в электронном виде Акт-Отчет (Приложение № 3) по Договорам страхования, заключенным при посредничестве Агента за отчетный период.

7.3.2. Отчетный период

7.4. Агент обязан согласовать полученные от Принципала Акт-Отчет не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения. В случае, если Агентом в указанный период выдвинуты мотивированные возражения по Акт-Отчету, они должны быть урегулированы сторонами в течение 3 (трех) рабочих дней. При отсутствии возражений Агента в указанный срок либо после их урегулирования, Агент может направить Принципалу согласованный и подписанный Акт-Отчет одним из следующих способов:

- на бумажном носителе, собственноручно подписанный в 2 (двух) экземплярах;
- по электронной почте с последующим досылком оригиналов по почте;
- либо посредством ПО Принципала, подписанные электронной подписью.

7.5. Принципал 17 (семнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем согласно сформированного реестра (Приложение № 5 к настоящему Агентскому договору) перечисляет Агенту вознаграждение за оказанные Агентом услуги на основании согласованных и подписанных в предусмотренном настоящем Агентском договоре порядке Акта-Отчета по реквизитам Агента, указанным в Заявлении-Анкете (Приложение № 1 к настоящему Агентскому договору). В случае, если указанное в настоящем пункте дата выпадает на выходной день, Принципал перечисляет Агенту вознаграждение в ближайший рабочий день, следующий за выходным.

7.6. По Договорам страхования, по которым Принципалом было осуществлено расторжение и осуществлен возврат страховой премии в полном объеме в период охлаждения на основании заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования, выплата Агенту вознаграждения не производится. В случае, если вознаграждение по таким Договорам страхования было выплачено, Принципал вправе в дальнейшем удержать соответствующую сумму из вознаграждения, начисленного в следующем отчетном периоде по другим Договорам страхования, оформленным Агентом с предоставлением Агенту документов, подтверждающих такой возврат страховой премии.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ АГЕНТСКОГО ДОГОВОРА**

8.1. Срок действия Агентского договора:

8.1.1. Настоящий Агентский договор считается заключенным между Сторонами с даты, указанной в п. 5.3. настоящего Агентского договора и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Расторжение Агентского договора:

8.2.1. Настоящий Агентский договор может быть расторгнут в одностороннем порядке любой из Сторон. В этом случае заинтересованная Сторона обязана письменно либо в электронном виде известить другую Сторону. При этом Агентский договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня

направления уведомления о расторжении настоящего Агентского договора (Приложение № 6 к настоящему Агентскому договору).

8.2.2. Стороны договорились, что Агент не вправе требовать от Принципала выплаты Агентского вознаграждения по страховым премиям (взносам), поступившим после расторжения настоящего Агентского договора.

8.2.3. Основанием для расторжения настоящего Агентского договора является:

Заявление о расторжении настоящего Агентского договора, поданное любой из Сторон в порядке, установленном в пункте 8.2.1 настоящего Агентского договора;

Нарушение Агентом каких-либо условий, предусмотренных настоящим Агентским договором;

Участие Агента в деятельности незаконной деятельности или уличение Агента в страховом или ином мошенничестве;

Действия Агента, приведшие к нанесению ущерба деловой репутации Принципала путем распространения заведомо ложных сведений;

Несоблюдение Агентом норм деловой и профессиональной этики.

8.2.4. В случае расторжения настоящего Агентского договора стороны производят взаиморасчеты в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента расторжения настоящего Договора.

8.2.5. С даты расторжения настоящего Агентского договора права и обязанности Сторон полностью прекращаются, за исключением обязательств Принципала по выплате Агентского вознаграждения по Договорам страхования, заключенным при посредничестве Агента до даты расторжения настоящего Агентского договора.

## 9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны обязуются с момента заключения настоящего Договора и в течение 3 (Трёх) лет по окончании его действия обеспечить конфиденциальность условий настоящего Договора, сведений об имущественных интересах, об ущербе и происшествиях Страхователя, Застрахованного лица граждан Российской Федерации, находящихся под действием иностранных санкций, связанных с причинением вреда их здоровью, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни, а также любой иной информации и сведений, получаемых друг от друга в связи с его исполнением (в том числе персональных данных), за исключением информации и сведений, являющихся общедоступными (далее – «Конфиденциальная информация»). Каждая из Сторон обязуется не разглашать Конфиденциальную информацию третьим лицам без получения предварительного письменного согласия Стороны, являющейся владельцем Конфиденциальной информации.

9.2. Стороны обязуются принимать все разумные меры для защиты Конфиденциальной информации, получаемой по настоящему Договору, от несанкционированного доступа третьих лиц, в том числе:

- осуществлять передачу Конфиденциальной информации исключительно по защищенным каналам связи (Защита файла должна происходить путем защиты паролем Excel файла или заархивированного Excel файла в формате rar-архива с паролем. Пароль должен передаваться отличным от передачи защищённого файла способом и содержать не менее 8 символов и включать символы из следующих трех категорий: английские символы верхнего регистра (от А до Z), строчные буквы английского алфавита (от а до z), база 10 цифр (от 0 до 9));
- хранить Конфиденциальную информацию исключительно в предназначенных для этого местах, исключающих доступ к ней третьих лиц;
- ограничивать доступ к Конфиденциальной информации, в том числе для сотрудников, не имеющих служебной необходимости в ознакомлении с данной информацией.

9.3. Стороны обязаны незамедлительно сообщить друг другу о допущенных ими либо ставшим им известным фактах разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании Конфиденциальной информации третьими лицами.

9.4. Стороны не вправе в одностороннем порядке прекращать охрану Конфиденциальной информации, предусмотренной настоящим Договором, в том числе в случае своей реорганизации или ликвидации в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

9.5. Под разглашением Конфиденциальной информации в рамках настоящего Договора понимается действие или бездействие одной из Сторон Договора, в результате которого Конфиденциальная информация становится доступной (известной) третьим лицам в отсутствие согласия на это владельца Конфиденциальной информации.

При этом форма разглашения Конфиденциальной информации третьим лицам (устная, письменная, с использованием технических средств и др.) не имеет значения.

9.6. Не является нарушением конфиденциальности предоставление Конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов и должностных лиц в случаях и в порядке, предусмотренных применимым законодательством.

9.7. В случае раскрытия Конфиденциальной информации указанным органам и/или лицам Сторона, раскрывшая конфиденциальную информацию, письменно уведомляет владельца Конфиденциальной информации о факте предоставления такой информации, ее содержании и органе, которому предоставлена конфиденциальная информация, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента раскрытия Конфиденциальной информации.

9.8. В случае неисполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим разделом, Сторона, допустившая такое нарушение, обязуется возместить причиненный этим реальный ущерб в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего письменного требования пострадавшей Стороны.

9.9. Не считается конфиденциальной информация об Агенте, подлежащая в соответствии со статьей 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» размещению на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

10.1. Агент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из настоящего Договора, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну Принципала, персональных данных страхователей, за достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение им своих обязанностей.

10.2. Предусмотренные действующим законодательством РФ неустойка (штрафы, пени) подлежат выплате виновной Стороной на основании письменного требования другой Стороны в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего требования. В случае неуплаты в установленный срок штрафы и пени взыскиваются в судебном порядке. Соблюдения досудебного претензионного порядка не требуется.

10.3. В целях использования аналога собственноручной подписи при передаче Агентом документов и информации через ПО Принципала во исполнение настоящего Договора, Принципал предоставляет учетную запись работнику Агента или Агенту физическому лицу, организует процедуры, обеспечивающие уникальность каждой учетной записи, конфиденциальность информации о такой учетной записи.

10.4. Принципал обеспечивает однозначное соответствие присвоенной учетной записи в ПО Принципала, а также использование работником Агента или Агентом физическим лицом присвоенной ему учетной записи в процессе исполнения обязательств в части передачи документов.

10.5. Документы, заверенные или подписанные работниками Агента, Агентами физическими лицами с использованием присвоенной учетной записи, передаваемые Принципалу через ПО Принципала в соответствии с Договором, считаются подписанными аналогом собственноручной подписи работника Агента, Агентами физическими лицами и признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью работника Агента, Агента физического лица.

10.6. Принципал получает информацию о работнике Агента, Агенте физическом лице подписавшем документ или заверившем электронные образы документов аналогом собственноручной подписи, после фиксации работником Агента в ПО Принципала действия по подписанию пакета документов, сформированному на основании учетной записи Агента. Фиксация действий Агента по заверению документов в ПО Принципала осуществляется по каждому сформированному пакету страховой документации, передаваемому Принципалу.

10.7. Принципал вправе в любое время проверить исполнение требований п.п. 10.3. – 10.6. Договора, при этом Агент обязуется предоставить информацию о ходе исполнения указанных положений в течение 1 (Одного) дня с момента получения запроса Принципала.

## **11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

11.1. Споры, связанные с исполнением настоящего Агентского договора, разрешаются путем двухсторонних переговоров.

11.2. В случае недостижения Сторонами соглашения, споры подлежат судебному разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЦИПАЛЕ

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни»

**Юридический адрес и адрес местонахождения:** 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, этаж 9 помещ. XV ком.1

**Почтовый адрес:** 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1

**ИНН:** 7702427967

**КПП:** 770201001

**ОГРН:** 5177746400607

### **БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

**р/с №** 40701810000000000001 в АО «БКС Банк», г. Москва

**Корр./с №** 30101810145250000631

**БИК** 044525631

**Телефон:** +7 (495) 745-50-21

**Адрес электронной почты:** [info@bcslife.ru](mailto:info@bcslife.ru)

## 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Все Приложения к настоящему Агентскому договору составляют его неотъемлемую часть.

13.2. Стороны договорились, что внесение изменений и (или) дополнений в Перечень страховых продуктов в индивидуальной оферте не требует утверждения новой редакции настоящего Агентского договора.

13.3. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме либо по электронной почте в соответствии с реквизитами Агента, указанными в Заявлении-Анкете, и реквизитами Принципала, указанными в Разделе 12 настоящего Агентского договора.

13.4. Стороны направляют друг другу сообщения в рамках исполнения настоящего Агентского договора одним из следующих способов:

а) по электронной почте, либо через ПО Принципала – Документ считается полученным Стороной в дату получения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде), либо в дату размещения в ПО Принципала;

б) Через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным Агентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения. Сообщения направляются по последнему известному Принципалу почтовому адресу и считаются доставленными, даже если Агент по этому адресу более не проживает.

в) Через отделения почтовой связи простым письмом – считается отправленным Стороной в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции адресату. Сообщения направляются по последнему известному почтовому адресу.

г) Через работника Стороны – считается полученным Стороной в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

д) через курьерскую службу – считается полученным Стороной в дату вручения адресату курьерской службой.

13.5. Агент выражает свое согласие и уполномочивает Принципала предоставлять полностью или частично сведения, указанные в п. 6.4.4 настоящего Агентского договора, в том числе для целей осуществления связи с Агентом для предоставления информации об исполнении настоящего Агентского договора, для организации почтовых рассылок, рассылок по электронной почте в адрес Агента различного рода информации, включая предложения (оферты) Принципала, а также для передачи информационных сообщений об услугах Принципала.

13.6. Стороны договорились о том, что факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Принципала и печати Принципала с помощью средств механического или иного копирования на настоящем договоре, приложениях к нему и иных документах, подписываемых Сторонами в целях заключения и исполнения настоящего Договора, признается Принципом и Агентом аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Принципала и оригиналом печати Принципала. Такие документы имеют силу, аналогичную документам, собственноручно подписанным уполномоченным лицом Принципала и скрепленным печатью Принципала.

13.7. Стороны договорились о том, что использование простой электронной подписи Принципала и/или Агента признаются Сторонами аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Принципала и/или

аналогом собственноручной подписи Агента. Подписанные электронными подписями Сторон документы имеют силу, аналогичную документам, собственноручно подписанным уполномоченным лицом, скрепленным печатью Принципала и собственноручно подписанным Агентом.

Под простой электронной подписью Сторонами признается комбинация кодов, паролей или иных средств аутентификации, которые подтверждают факт совершения действий Агента в том числе в ПО Принципала в целях исполнения сторонами условий настоящего Агентского договора.

13.8. Во всем ином неурегулированном в Договоре Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации

#### **14. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Составной и неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения:

Приложение №1 - Заявление-анкета о безусловном присоединении к агентскому договору (присоединения);

Приложение №2 - Форма индивидуальной оферты;

Приложение №3 - Форма Акта-Отчета;

Приложение №4 - Стандарты качества обслуживания клиентов;

Приложение №5 - Реестр оплаты агентского вознаграждения;

Приложение №6 - Уведомление о расторжении агентского договора.

**Приложение №1**  
к Агентскому договору (Присоединения),  
утвержденному Приказом № 2024\_141 от 13.09.2024г.



**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА О БЕЗУСЛОВНОМ  
ПРИСОЕДИНЕНИИ КАГЕНТСКОМУ  
ДОГОВОРУ (ПРИСОЕДИНЕНИЯ)**

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ АГЕНТА**

Фамилия Имя Отчество	<input type="text"/>	Дата рождения	<input type="text"/>
-------------------------	----------------------	------------------	----------------------

**ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ**

Наименование документа	<input type="text"/>	серия	<input type="text"/>	номер	<input type="text"/>	дата выдачи	<input type="text"/>
---------------------------	----------------------	-------	----------------------	-------	----------------------	----------------	----------------------

кем выдан	<input type="text"/>	код подразделения	<input type="text"/>
--------------	----------------------	----------------------	----------------------

ИНН	<input type="text"/>	СНИЛС	<input type="text"/>
-----	----------------------	-------	----------------------

Контактный телефон	<input type="text"/>	E-mail	<input type="text"/>
-----------------------	----------------------	--------	----------------------

**АДРЕС ПО МЕСТУ ПОСТОЯННОЙ РЕГИСТРАЦИИ**

Индекс	<input type="text"/>	Адрес	<input type="text"/>
--------	----------------------	-------	----------------------

**АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ / ПОЧТОВЫЙ АДРЕС**

Индекс	<input type="text"/>	Адрес	<input type="text"/>
--------	----------------------	-------	----------------------

**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ АГЕНТА**

Наименование банка	<input type="text"/>
--------------------	----------------------

Получатель платежа	<input type="text"/>
--------------------	----------------------

Номер счета	<input type="text"/>
-------------	----------------------

Корреспондентский счет	<input type="text"/>
---------------------------	----------------------

БИК банка	<input type="text"/>	ИНН банка	<input type="text"/>
-----------	----------------------	-----------	----------------------

**Приложение №1**  
к Агентскому договору (Присоединения),  
утвержденному Приказом № 2024\_141 от 13.09.2024г.

**ВАЖНО!**

- Раздел ИНН и СНИЛС обязательны к заполнению;
- Получателем в банковских реквизитах может выступать только Агент;
- Паспорт РФ, является обязательным документом, при отсутствии скан-копии паспорта предоставление доступа невозможно.

**Настоящим заявлением Агент подтверждает, что:**

- Безусловно присоединяется к Агентскому договору (Присоединения) (далее – «Договор»), утвержденному приказом Генерального директора ООО СК «БКС Страхование жизни» (далее – «Принципал») и обязуется соблюдать условия и положения Договора, включая все приложения, дополнения и изменения к нему.
- Ознакомлен(а) с размещенными на официальном сайте Принципала в телекоммуникационной сети «Интернет» <https://bcslife.ru> презентационными материалами, разработанными Принципалом для проведения заочного обучения и инструктивными материалами, утвержденными локальными нормативными актами Принципала, регламентирующими работу Агента.
- После подписания настоящего заявления теряет право ссылаться на то, что не ознакомился(лась) с Договором и приложениями к нему.

Подпись \_\_\_\_\_ Расшифровка \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
подписи



Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «БКС Страхование жизни»  
(ООО СК «БКС Страхование жизни»)  
Проспект Мира, 69, стр.1 этаж 9,  
помещ. XV, ком. 1 Москва, Россия, 129110

№ \_\_\_\_\_  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Кому: ФИО АГЕНТА  
Куда: АДРЕС АГЕНТА

### Уведомление о присоединении

Уважаемый(ая), ФИО Агента (далее – «Агент»)

Настоящим уведомлением Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее - «Принципал») сообщает Агенту об успешном прохождении проверки заявления-анкеты на присоединение к Агентскому договору (присоединения) в редакции действующей на дату уведомления (далее – «Договор»):

В рамках индивидуальной оферты направляем правила страхования и размер агентского вознаграждения:

№ п/п	Правила страхования	Условия/Программы страхования
1		

№п \п	Программа страхования	Срок действия договора (лет)	Размер вознаграждения, в % от страховой премии
1			
2			

Размер вознаграждения устанавливается с учетом НДФЛ.

Согласно пункта 5.3., Договор считается заключенным между Сторонами с даты заключения Страхователем с Принципалом, как со Страховщиком при посредничестве Агента первого договора страхования после получения Принципалом от Агента Заявления-анкеты.

Акт-отчет об оказанных услугах от \_\_. \_\_. \_\_\_\_ г. по Агентскому договору №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_20\_\_г. за период с \_\_\_\_г. по \_\_\_\_г.

г. Москва \_\_\_\_\_г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни», именуемое в дальнейшем «Принципал», в лице \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем «Агент», с другой стороны, в дальнейшем вместе именуемые «Стороны», составили настоящий акт-отчет о том, что в соответствии Агентским договором \_\_\_\_\_ (далее – Договор) Агентом по поручению Принципала за период с «\_\_» \_\_\_\_20\_\_г. по с «\_\_» \_\_\_\_20\_\_г. оказаны услуги Принципалу по следующим договорам страхования:

№	№ Договора страхования	Страхователь (ФИО)	Дата заключения договора	Дата начала действия	Дата окончания действия	Программа страхования	Порядковый номер периода оплат	Год действия договора	Сумма оплаченной страховой премии (взноса) по договору, руб.	Дата поступления страховой премии на расчетный счет Принципала	Размер вознаграждения Агента		Дата расторжения	Дата возврата Принципалом страховой премии) Страхователю	Размер вознаграждения Агента к возврату Принципалу
											в %	руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.															
2.															
<b>Итого:</b>								X	X		X			X	

1. Вознаграждение по Договору составляет \_\_. \_\_. \_\_\_\_ руб., (\_\_руб. \_\_коп.), в том числе НДФЛ.
2. Обязательства Сторон за указанный период признаются выполненными в полном объеме каждой из Сторон.
3. Настоящий Акт-отчет об оказанных услугах составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**Принципал**

**Агент**

**Реквизиты сторон**

**Реквизиты сторон**

\_\_\_\_\_/ (ФИО представителя Принципала)/

\_\_\_\_\_/ (ФИО Агента) /

## Стандарты качества обслуживания Клиентов

Настоящие Стандарты качества обслуживания Клиентов (далее – Стандарт) определяют основные принципы в области защиты прав и интересов получателей страховых услуг и устанавливают требования, которыми Агент должен руководствоваться в процессе обслуживания Клиентов Страховщика, а также минимальный объем информации, которую он обязан знать и своевременно предоставлять ее по требованию Клиента.

### 1. Общие положения

1.1. Агент, действующий по поручению Страховщика и от его имени, при заключении Договоров страхования должен применять правила, установленные настоящим Стандартом.

1.2. Стандарт разработан на основании Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и иностранные страховые организации, утвержденный Протоколом № КФНП-26 от 03.08.2023 ЦБ РФ; Базового стандарта совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке утвержденный Протоколом № КФНП-39 от 27.10.2022 ЦБ РФ; Внутреннего стандарта по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни, утвержденный Всероссийским союзом страховщиков Протоколом № 33 от 13.07.2018, далее – Базовые стандарты.

1.3. Стандарт обязателен к применению и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

1.4. Основные понятия, используемые в Стандарте:

Страховые услуги – финансовые услуги страховых организаций по заключению, изменению, расторжению и исполнению Договоров страхования.

Получатель страховых услуг (Клиент) – физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся к Агенту с намерением заключить Договор страхования (потенциальный Клиент), а также Страхователь, Застрахованное лицо и/или Выгодоприобретатель по заключенному Договору страхования;

Офис – специально оборудованное помещение, в котором осуществляется заключение и/или расторжение Договора страхования, и/или прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и/или прием заявлений и других обращений Клиентов и иных лиц, обращающихся к Агенту;

Обращение (жалоба) – документ, содержащий просьбу о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод и законных интересов, связанных с деятельностью страховой организации по оказанию страховых услуг, направленный получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде.

### 2. Минимальный объем информации предоставляемой Клиенту

2.1. Агент должен предоставлять информацию, указанную в п. 2.2, п. 2.3, п. 2.4, п. 2.5 Стандарта Клиенту в устной, бумажной или электронной форме, в том числе посредством указания ссылки на информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». При этом размещенная информация на официальном сайте не исключает предоставление Клиенту указанной ниже информации по его запросу в удобной для него форме при личном взаимодействии с Агентом, действующим от имени Страховщика.

2.2. Агент размещает ниже указанную информацию на своем официальном сайте и в офисе, при этом данная информация может быть размещена в виде ссылки на соответствующие разделы официального сайта Страховщика:

– о полном и сокращенном наименовании Страховщика, об используемом Страховщиком знаке обслуживания, о номере и дате выдачи лицензии на право осуществления страховой деятельности; о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации), и текст Базового стандарта

защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации;

- об адресе места нахождения Страховщика, о контактном телефоне, по которому осуществляется связь с Страховщиком, об адресе официального сайта;

- о фамилиях, именах и отчествах (при наличии) членов совета директоров, о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа, о лицах, занимающих должность главного бухгалтера;

- о перечне осуществляемых Страховщиком видов страхования;

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за страховой деятельностью страховых организаций (с указанием ссылки на сайт или официальный адрес);

- о способах и адресах для направления обращений Клиентов Страховщику, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью страховых организаций, в саморегулируемую организацию, а также в орган досудебного рассмотрения споров (при наличии);

- о способах защиты прав Клиентов, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии);

Настоящий пункт Стандарта не отменяет иные требования законодательства РФ к размещению информации, с учетом требований к месту ее размещения.

2.3. Агент предоставляет Клиенту при оформлении с ним Договора страхования следующую информацию:

- об условиях, на которых может быть заключен Договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

- о применяемых страховой организацией франшизах (периодах выжидания, выживания) и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

- о наличии дополнительных условий для заключения Договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования Клиента при заключении Договора страхования, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения Договора страхования;

- о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного потенциальным Клиентом Заявления о заключении Договора страхования с уведомлением Клиента о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска (по итогам андеррайтинга);

- о сроке, в течение которого в соответствии с условиями Договора страхования жизни, предусматривающего дожитие Застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступление иного события, не может быть осуществлен возврат Страхователю выкупной суммы по такому Договору страхования (при наличии такого срока), а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого Договора страхования и периода, в котором он прекращен;

- о наличии условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа Страхователя от Договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

- о сроках рассмотрения обращений Клиентов относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и/или сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия Страховщиком решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

- о порядке расчета налога, который будет удержан Страховщиком при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и возврате страховой премии или ее части при

досрочном прекращении Договора страхования (для видов договоров страхования, к которым положениями налогового законодательства Российской Федерации установлены соответствующие требования) в случаях, когда Страховщик является налоговым агентом;

- о праве Клиента запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого Агенту.

2.4. Агент при заключении договора инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), дополнительно к информации, указанной в п. 2.3 Стандарта, предоставляет получателю страховых услуг следующую информацию:

- о рисках, связанных с заключением такого договора страхования;
- об отсутствии гарантирования получения дохода по такому договору страхования, а также о том, что доходность по отдельным договорам страхования не определяется доходностью таких договоров страхования, основанной на показателях доходности в прошлом;

- о порядке расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора страхования и периода, в котором он прекращен;

- о порядке начисления инвестиционного дохода, в том числе об объектах инвестирования денежных средств;

- о сроке, в течение которого в соответствии с условиями такого договора страхования не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования при досрочном расторжении договора страхования по инициативе получателя страховых услуг.

2.5. Агент при вручении Договора страхования обеспечивает получение Страхователем следующей информации в формате памятки:

2.5.1. По договорам инвестиционного страхования (ИСЖ), договорам накопительного страхования (НСЖ):

- Договор страхования не является банковским вкладом и не входит в систему гарантирования Агентства по страхованию вкладов;

- По Договору страхования размер дополнительного инвестиционного дохода не является фиксированным, если иное прямо не указан в Договоре страхования.

- Договор страхования носит долгосрочный характер и предусматривает обязательства Клиента по регулярной оплате страховых взносов – если это применимо к Договору страхования;

- В случае досрочного прекращения Договора страхования Клиенту выплачивается выкупная сумма, размер которой может быть меньше суммы взносов и размеры которой или порядок ее определения указан в Договоре страхования или в приложении к нему или в Правилах страхования;

- Обязательства по Договору страхования несет Страховщик, а не организация, при посредничестве которой заключен Договор страхования;

- Договор страхования имеет период охлаждения (длительность, условия возврата страховой премии или ее части при отказе Страхователя от Договора страхования, а также порядок подачи заявления об отказе от Договора страхования указывается в Договоре страхования и Правилах страхования);

2.5.2. По договорам инвестиционного страхования (ИСЖ):

- Если по Договору страхования на Клиента помимо рыночного риска переносится кредитный риск (эмитента ноты, опциона), это в явном виде раскрывается в памятке;

- Если в формуле расчета инвестиционного дохода по Договору страхования используется актив, состоящий из других активов (индекс), необходимо указать ссылку на условие Договора страхования, раскрывающее его состав.

2.5.3. По договорам страхования от несчастного случая (НС) и договорам кредитного страхования (КС) заключаемым в отношении заемщиков:

- Заключение договора личного страхования не является необходимым условием выдачи кредита банком;

- Кто является Выгодоприобретателем

- Обязательства по Договору страхования несет Страховщик, а не организация, при посредничестве которой заключен Договор страхования;

- Договор страхования имеет период охлаждения (длительность, условия возврата страховой премии или ее части при отказе Страхователя от Договора страхования, а также порядок подачи заявления об отказе от Договора страхования указывается в Договоре страхования и Правилах страхования) – если Договор страхования заключен физическим лицом;

– Договор страхования носит долгосрочный характер и предусматривает обязательства Клиента по регулярной оплате страховых взносов – если это применимо к Договору страхования;

– Предусматривает ли Договор страхования возврат части страховой премии или выплату выкупной суммы в случае его расторжения. Если предусматривает возврат части страховой премии или выплату выкупной суммы, - порядок определения размера выплаты.

### **3. Принципы предоставления информации Клиентам**

3.1. Информация, подлежащая раскрытию Агентом, доводится до Клиентов в соответствии со следующими принципами:

3.1.1. недискриминационный характер доступа к информации на равных правах и в равном объеме для всех получателей и потенциальных Клиентов;

3.1.2. без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, со стороны Клиентов;

3.1.3. на русском языке, и дополнительно по усмотрению Агента, на государственных языках республик, входящих в состав РФ, и /или родных языках народов РФ;

3.1.4. в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия). При этом не допускается искажение смысла информации, приводящее к двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование свойств страховых услуг;

3.1.5. актуальности информации на дату предоставления в соответствии с обстоятельствами, заявленными получателем страховых услуг и влияющими на условия Договора страхования;

3.1.6. в случае предоставления информации на бумажном носителе информация излагается с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов и в соответствии с Санитарными [правилами и нормами](#) СанПиН 1.2.3685-21 «Гигиенические нормативы и требования к обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания», утвержденными постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 января 2021 года № 2 (в части требований к изданиям книжным, журнальным и газетным для взрослых).

3.2. Порядок предоставления Агентом информации Клиентам

3.2.1. Агент до заключения Договора страхования обязан предоставить информацию в соответствии с п. 2 Стандарта любому обратившемуся за ней лицу без исключений.

3.2.2. Информация, указанная в п. 2.2 Стандарта, предоставляется потенциальному Клиенту по его запросу. Информация, указанная в п. 2.3, п. 2.4 Стандарта, предоставляется потенциальному Клиенту для ознакомления при заключении с ним Договора страхования (при обращении с намерением заключить Договор страхования).

3.2.3. По требованию Клиента Агент разъясняет положения, содержащиеся в информации, предоставляемой при заключении Договора страхования, указанной в п. 2.3 и п. 2.4 Стандарта.

3.2.4. При предоставлении информации должны учитываться индивидуальные особенности Клиента, в том числе наличие нарушений зрения, слуха и/или речи, если Агент был уведомлен о таких особенностях.

### **4. Правила взаимодействия Агента с Клиентом**

4.1. Правила взаимодействия Агента с Клиентом при заключении, изменении, расторжении и прекращении Договоров страхования

4.1.1. При заключении Договора страхования Агент предоставляет информацию Клиенту согласно п. 3.2, а также информирует о необходимости ознакомления с Договором страхования и Правилами страхования.

4.1.2. Агент обеспечивает сбор сведений Клиента для идентификации получателей страховых услуг (их представителей) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.1.3. Агенту запрещается ставить заключение договора страхования в зависимость от наличия договоров оказания иных видов финансовых услуг. Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у Клиента других договоров оказания финансовых услуг.

4.14. В случае расторжения Договора страхования или отказа Страхователя от Договора добровольного страхования, агент обязан информировать Страхователей, желающих аннулировать договор страхования, о сайте страховщика, на котором размещена форма заявления об отказе от договора страхования, порядок его заполнения и адрес страховщика для его передачи. В случае получения заявления от клиента передать его принципалу согласно п. 9,5 Договора.

4.15. Агент исключает препятствия к осуществлению Клиентом в местах, предназначенных для их обслуживания (заключения Договоров страхования, приема документов о признании события страховым случаем), аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия Агента с получателем страховых услуг и документов, связанных с оказанием страховых услуг непосредственно получателю страховых услуг, если он уведомил работника Агента о соответствующем намерении до начала осуществления записи и (или) съемки.

4.16. Агент информирует Клиента о способах подачи Заявлений Страховщику.

4.2. Минимальные стандарты обслуживания Клиентов, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов Агента

4.2.1. Агент обязан обеспечить соответствие офиса установленным санитарным и техническим правилам и нормам, в том числе обеспечить наличие освещения, поддержание допустимой температуры воздуха, а также оборудование офиса инвентарем и мебелью, расходными материалами, необходимыми для взаимодействия с получателями страховых услуг, в том числе для заключения договоров страхования, приема заявлений и других обращений от получателей страховых услуг.

4.2.2. В офисе Агента, в котором осуществляется заключения договоров страхования, должна размещаться информация, указанная в п. 2.2 Стандарта.

4.2.3. Работник Агента, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, должны обладать доступными для обозрения Клиента средствами визуальной идентификации, содержащими фамилию, имя и должность работника.

4.3. Требования к Агенту, осуществляющему непосредственное взаимодействие с Клиентом

4.3.1. Работник Агента, осуществляющий непосредственное взаимодействие с Клиентом, обязан владеть информацией, определенной в п. 2 Стандарта, а также уметь в доступной форме предоставить Клиенту эту информацию.

4.3.2. Агент обязан проводить обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Клиентами, с целью получения, изучения и обновления информации, указанной в п. 2 Стандарта, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Клиентами.

4.3.3. Работники Агента, осуществляющие непосредственное взаимодействие с Клиентами, допускаются к работе с Клиентами только после прохождения обучения. Работники, не прошедшие обучение, допускаются к работе с Клиентами только совместно с работником, прошедшим обучение, и под его контролем.

## 5. Порядок рассмотрения обращений Клиентов

5.1. Агент информирует Клиента, о способах подаче обращений Страховщику с указанием адреса направления обращения (в том числе адресе электронной почты), а также о рекомендации по включению в обращение следующей информации и документов (при их наличии):

- номер договора, заключенного между Клиентом и Страховщиком;
- изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- наименование подразделения, должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) Агента, действия (бездействия) которого обжалуются;
- копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства.

5.2. Предельный срок рассмотрения обращения Страховщиком составляет 30 (Тридцать) календарных дней с момента регистрации обращения, за исключением случаев, когда для ответа на обращение необходимо проведение проверки (экспертизы) и/или получения документов от других организаций, о чем Клиент должен быть письменно уведомлен Страховщиком в установленный для рассмотрения обращений срок. Итогом рассмотрения жалобы (обращения) является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении жалобы (обращения) без ответа в случаях, когда это допускается Базовым Стандартом ВСС.

5.3. Обращения, поступившие к Агенту от Клиента или его представителя, в том числе

переадресованные из органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, подлежат обязательному передаче Страховщику не позднее дня его поступления к Агенту. Агент должен информировать Клиента о факте передачи обращения Страховщику.

Осуществление Страховщиком контроля за соблюдением Агентом требований Стандарта 5.4. Страховщик осуществляет взаимодействие с Клиентом, посредством телефонной связи или иным способом, указанным в Договоре страхования, в течение срока возможного отказа Страхователя от Договора страхования с возвратом страховой премии, с целью получения подтверждения от Клиента того факта, что ему понятны условия договора инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), которые были разъяснены Клиенту в момент заключения Договора страхования.





Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «БКС Страхование жизни»  
(ООО СК «БКС Страхование жизни»)  
Проспект Мира, 69, стр.1 этаж 9,  
помещ. XV, ком. 1 Москва, Россия, 129110

\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Кому: ФИО АГЕНТА  
Куда: АДРЕС АГЕНТА

### Уведомление о расторжении Агентского договора (присоединения)

Уважаемый(ая), ИО АГЕНТА!

Между Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее – **Страховщик**), и ФИО АГЕНТА (далее – **Агент**) заключен Агентский договор (присоединения) № НОМЕР АГД от ДАТА АГД г. в редакции действующей на дату уведомления (далее – **Договор**).

Настоящим уведомлением Страховщик сообщает Агенту об одностороннем отказе согласно п. 8.2.1. Договора.

Договор будет считаться расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления уведомления о расторжении настоящего Договора.

Должность представителя Принципала

\_\_\_\_\_/И.О.ФАМИЛИЯ /

Исп. ФИО исполнителя  
Тел. Номер исполнителя