

Страховщик сможет не проводить тестирование в трех случаях:

1) покупатель имеет статус квалифицированного инвестора, который означает, что он должен понимать риски и особенности сложных финансовых инструментов;

2) покупатель уплачивает крупную страховую премию (от 1,4 млн рублей, что выше лимита страхования вкладов) и в такой ситуации максимально заинтересован сам разобраться в условиях договора;

3) условия договора гарантируют, что покупатель получит не менее 95% внесенных средств в любой момент при досрочном расторжении договора и у него не возникнет потерь, если он пропустит внесение не более трех очередных взносов в течение полугода, но до внесет их за такой же срок. Для этой ситуации предусмотрены дополнительные механизмы защиты интересов клиента — страховщик должен после заключения договора ИСЖ или НСЖ напомнить, что это не вклад и что можно вернуть деньги в период охлаждения. А если клиент пропустит очередной взнос — напомнить о последствиях пропуска.

Процедура проведения тестирования и перечень вопросов будут закреплены в Базовом стандарте защиты прав и интересов клиентов страховых компаний.

Предусматривается, что закон вступит в силу 1 октября 2024 года.

Похожий механизм самоконтроля применяется с октября 2021 года на рынке ценных бумаг при сделках со сложными инструментами.

Википедия страхования