STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 14 мая 2012 г.

ГУБЕРНАТОР КУОМО (CUOMO) ОБЪЯВЛЯЕТ НОВЫЕ ПРАВИЛА, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ ОБЯЗАНЫ ВЫПЛАЧИВАТЬ НЕВОСТРЕБОВАННЫЕ СУММЫ ПО ДОГОВОРАМ О СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ

Процедура поиска невостребованных сумм, в результате которого клиентам было выплачено 262 млн. долларов, теперь в ранге отраслевого стандарта в штате Нью-Йорк

Сегодня Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) объявил о том, что Управление финансовых услуг (Department of Financial Services, DFS) внедрило новые нормы и правила, в соответствии с которыми все страховые компании, оформляющие договоры о страховании жизни, действующие на территории штата Нью-Йорк, обязаны осуществлять регулярный поиск клиентов в государственном списке недавно умерших лиц и определять получателей невостребованных страховых сумм по полисам умерших клиентов.

В июле прошлого года Управлением DFS было инициировано расследование в отношении практики работы с требованиями о выплате сумм по договорам о страховании жизни, в результате которого было определено количество невостребованных выплат (32715) на общую сумму 262,2 млн. долларов в масштабе всей страны, 7525 из которых на сумму 95,9 млн. долларов причитались жителям штата Нью-Йорк. Нью-Йорк стал первым штатом, сформулировавшим требование о перекрестной сверке данных, которое в то время действовало только в отношении существующих полисов.

«Люди жертвуют средства в помощь своим близким после собственной смерти, поэтому требование об обязательном получении страховых выплат членами семей умерших, вступивших в соответствующие права, является обоснованным. Проведенное расследование ясно продемонстрировало необходимость внедрения страхователями жизни сверки собственных данных с данными списка недавно умерших лиц в качестве обязательной и регулярной процедуры, которая поможет установить возможное наличие причитающихся выплат», - сказал Губернатор Куомо (Cuomo).

Бенджамин М. Лоуски (Benjamin M. Lawsky), руководитель Департамента финансовых услуг (Department of Financial Services), сказал: «Теперь страховые компании, заключающие договоры о страховании жизни, будут обязаны регулярно сверять списки держателей своих полисов с данными базы регистрации смертей. Компьютерная проверка совпадений данных клиентов с данными базы не является время- или трудоемкой, в то же время существенные преимущества такой меры для клиентов являются очевидными. Предложив требование об использовании метода сверки данных, а также новую бесплатную сетевую Систему поиска потерянных страховых полисов (Lost Policy Finder), внедренную и используемую на уровне штата Нью-Йорк, мы в значительной мере снизили вероятность невыплаты средств по договорам страхования жизни в случае смерти держателя полиса».

В результате расследования DFS было выявлено, что многие страховые компании регулярно сверялись со списком недавно умерших лиц Администрации социального обеспечения США (U.S. Social Security Administration) с целью прекращения выплат страховой ренты после смерти первоначальных получателей. В то же время, эти же страховые компании не использовали список для установления фактов смерти держателей страховых полисов с целью выплаты причитающихся страховых средств получателям. В отсутствие перекрестных проверок средства по полисам не выплачивались членам семей держателей в тех случаях, когда последние не знали о существовании полисов страхования жизни или не имели всей информации, необходимой для подачи соответствующего запроса в страховую компанию. В результате причитающиеся им страховые выплаты не получили десятки тысяч семей.

В ходе расследования на уровне штата было предъявлено требование, в соответствии с которым страховым компаниям рекомендовалось использовать Архив умерших лиц Администрации социального обеспечения США (Death Master File) в рамках анализа страховых полисов, по которым не поступали заявления о выплате страховых пособий, а также с целью поиска получателей страховых пособий, имеющих право на их получение, но не подавших соответствующих заявлений.

В соответствии с новым требованием страховые компании должны внедрить и использовать целесообразные процедуры идентификации страховых пособий, невостребованных после смерти держателей полисов, поиска получателей и своевременной выплаты причитающихся им средств. Страховые компании должны:

- По меньшей мере, один раз в три месяца производить перекрестную сверку данных о держателях страховых полисов со списком недавно умерших лиц, используя Архив умерших лиц Администрации социального обеспечения США (U.S. Social Security Administration’s Death Master File) или иную базу данных, допущенную к использованию в соответствующих целях руководителем Департамента финансовых услуг (Superintendent of Financial Services).
- В случае продажи полиса запросить подробную информацию о получателе страховых выплат, а именно номер по системе социального страхования и адрес последнего, с целью

обеспечения оперативного поиска получателя и выплаты ему/ей причитающихся страховых пособий после смерти держателя полиса.

- Выполнять поиск всех возможных полисов, принадлежащих одному и тому же лицу, в системах данных всех страховых компаний, входящих в структуру единой холдинговой корпорации.
- Производить перекрестную сверку полисов с данными запросов клиентов, получаемых по новой Системе поиска потерянных полисов (Lost Policy Finder) — внедренному на уровне штата бесплатному сетевому сервису, находящемуся по адресу www.NYPolicyFinder.com, целью которого определена помощь клиентам в поиске утерянных или перемещенных полисов страхования жизни.

Целью инициативы Администрации Куомо (Cuomo) является обеспечение получения страховых выплат законными получателями. Именно в контексте достижения этой цели DFS выдвинул страховым компаниям требование об обязательном поиске получателей страховых пособий и выплате причитающихся пособий найденным получателям. Кроме этого, страховые компании, также как и целый ряд структур иных коммерческих направлений, юридически обязаны передавать Штату причитающиеся клиентам средства, которые остались невостребованными по истечении установленного в законном порядке периода времени. Для полисов страхования жизни такой период, как правило, равен трем годам.

В соответствии с законодательством штата Нью-Йорк невостребованные средства переводятся в Службу Генерального контролера штата (Office of the State Comptroller), где данные о таких средствах вносятся в сетевую базу, используя которую клиенты осуществляют поиск и предъявляют требования о выплате причитающихся им средств.

В соответствии с новыми требованиями компании, предоставляющие услуги по страхованию жизни, должны подавать в Службу Генерального контролера штата (Office of the State Comptroller) ежегодный отчет с указанием количества полисов, держатели которых скончались, а получатели средств не были установлены.

###

Другие новости см. на веб-сайте www.governor.ny.gov
Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418