



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 12.01.2018 № 06-59/132
на № _____ от _____

Депутату
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

М.Б. Терентьеву

Уважаемый Михаил Борисович!

Банк России в ответ на Ваше письмо от 14.12.2017 № 376-4/678 по вопросу рассмотрения обращения _____ (далее – Заявитель) сообщает следующее.

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422 ГК РФ).

Согласно части 2 пункта 1 статьи 927 ГК РФ договор личного страхования является публичным договором.

Отказ от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается (пункт 3 статьи 426 ГК РФ). В связи с этим страховые организации не вправе отказать гражданам в заключении договора личного страхования.

Таким образом, если страховой продукт предусматривает возможность предоставления страховой защиты в отношении инвалидов, пожилых и маломобильных граждан, отказ от заключения договора страхования недопустим. В законодательстве Российской Федерации отсутствуют также ограничения по установлению в договорах страхования дифференцированных условий страхования различным категориям граждан.

Вместе с тем страховая организация вправе определять условия страхования с учетом оценки страхового риска, на который влияют различные факторы (например, состояние здоровья, возраст, профессиональная деятельность). Страховой риск обуславливает такие обязательные для страхового случая характеристики, как случайность и вероятность его наступления. Однако специальные условия, которые вносятся в договор страхования в связи с тем, что гражданин относится к той или иной социально уязвимой категории, должны быть объективно обусловлены влиянием данных факторов на степень страхового риска.

Страховые тарифы (базовые тарифные ставки и коэффициенты к ним или предельные значения указанных коэффициентов) по добровольному страхованию рассчитываются страховщиками по видам страхования на основании статистических данных (в том числе статистических данных, собираемых, обрабатываемых и анализируемых объединениями страховщиков), содержащих сведения о страховых случаях, страховых выплатах, об уровне убыточности страховых операций.

Указание страховыми организациями на основании пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в правилах страхования соответствующих положений (с учетом вышеуказанных факторов, влияющих на оценку страхового риска), в том числе о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), а также исчерпывающего перечня оснований отказа в

страховой выплате и иных положений, не может рассматриваться в качестве нарушения прав потребителей финансовых услуг и направлено на достижение баланса интересов потребителей финансовых услуг и страховых организаций, обеспечивающего доступность страховых услуг для потребителей и эффективное функционирование страховых организаций.

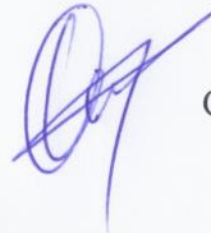
Кроме того, стороны договора страхования вправе включать в правила страхования и исключать из них отдельные положения. Указанные положения не противоречат пункту 3 статьи 943 ГК РФ, согласно которому при заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

Вместе с тем в соответствии со статьей 959 ГК РФ при увеличении страхового риска в период действия договора страхования страховая организация вправе потребовать изменения договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии и, если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховая организация вправе расторгнуть договор страхования.

Учитывая изложенное, страховая организация не вправе отказать в заключении договора личного страхования в отношении социально уязвимых групп населения, но вправе осуществлять добровольное страхование в рамках параметров страхового продукта, сформированного с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также собственной оценки.

В целях недопущения злоупотреблений и недобросовестного поведения страховых организаций в отношениях с потребителями финансовых услуг Банк России внедряет комплекс мер, направленных на защиту прав граждан, в том числе относящихся к социально уязвимым категориям потребителей, а также ведёт разработку программ по повышению финансовой грамотности граждан.

Дополнительно сообщаем, что одновременно с вышеуказанной позицией Заявителю сообщено о необходимости предоставления документов, подтверждающих отказ страховой организации в заключении договора страхования, поскольку в отсутствие таких документов Банк России не имеет оснований для принятия мер реагирования, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



С.А. Швецов