



16.02.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ**на проект указания Банка России****«О внесении изменения в Указание Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У
«О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления
отдельных видов добровольного страхования»»**

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с участниками финансового рынка рассмотрели разработанный Банком России проект указания «О внесении изменения в Указание Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования»» (далее – Проект) и сообщают, что Проект не поддерживается участниками финансового рынка, исходя из следующего.

1. Согласно пункту 1 Проекта предлагается дополнить Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (далее – Указание № 3854-У) пунктом 7.1, в соответствии с которым страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае нарушения страховщиком обязанностей в части предоставления информации об условиях добровольного страхования, предоставление которой предусмотрено минимальными (стандартными) требованиями к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, установленными Банком России, при отказе страхователя от договора добровольного страхования (в том числе договора страхования, предусмотренного абзацами вторым - четвертым пункта 4 Указания № 3854-У) в течение срока его действия, уплаченная страховая премия за вычетом сумм страховых выплат (выплаченных страховых сумм), осуществленных по данному договору страхования, подлежит возврату страхователю в срок и в порядке, установленные пунктом 8 Указания № 3854-У.

1.1. Из пункта 7.1 Указания № 3854-У в редакции Проекта следует, что в случае даже крайне незначительного нарушения страховщиком установленного Банком России порядка информирования страхователя об условиях добровольного страхования страхователь может отказаться от договора добровольного страхования в течение всего срока его действия даже в случае надлежащего исполнения страховщиком своих обязательств по страховым выплатам в соответствии с договором и независимо от длительности пользования страхователем услугами страховщика, что позволит недобросовестным страхователям расторгать договоры в самом конце срока их действия со ссылкой исключительно на нарушение порядка их информирования.

В то же время в действующей редакции пункта 1 Указания № 3854-У уже установлено всесторонне обсуждавшееся с участниками рынка и согласованное правило, согласно которому страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном Указанием № 3854-У, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати

календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Таким образом, норма пункта 1 Указания № № 3854-У уже предоставляет страхователю разумный и достаточный срок для отказа («период охлаждения») от договора страхования даже при отсутствии каких-либо нарушений со стороны страховщика и обязывает страховщика осуществить возврат уплаченной ему страховой премии при условии отсутствия в этом периоде страховых случаев, предполагающих страховую выплату. Следовательно, указанная норма обеспечивает как защиту прав страхователя, так и соблюдение интересов страховщика.

В то же время предусмотренное Проектом право страхователя отказаться от договора добровольного страхования в течение всего срока действия договора и потребовать возмещения ранее уплаченной страховой премии породит новую категорию судебных споров потребителей со страховщиками, повлечет существенные финансовые риски для страховщиков (в части формирования резервов и поддержания уровня собственных средств), создаст для страховщиков высокую степень неопределенности по заключаемым договорам и может привести к значительным убыткам.

Вместе с тем, в пояснительной записке к Проекту не предоставлено никаких обоснований для столь радикального изменения подхода к порядку возмещения страховой премии по договорам добровольного страхования (например, статистика Банка России и мониторинг судебной практики по злостным нарушениям страховщиков).

Кроме того, следует отметить, что предусмотренное пунктом 7.1 Указания № 3854-У в редакции Проекта основание для расторжения договора страхования «в случае нарушения страховщиком обязанностей в части предоставления информации об условиях добровольного страхования, предоставление которой предусмотрено минимальными (стандартными) требованиями к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, установленными Банком России» характеризуется юридико-лингвистической неопределенностью в связи с отсутствием четких критериев определения нарушений порядка информирования, что приведет к возможности расторжения договора добровольного страхования даже при незначительных нарушениях или технических ошибках в информационном документе, не приводящих к нарушению прав потребителей страховых услуг, возникновению в этой связи судебным спорам, а также созданию для правоприменителей необоснованно широких пределов усмотрения или возможности необоснованного применения исключений из общих правил, что увеличит риски привлечения страховых организаций к ответственности.

Вместе с тем, в соответствии с подпунктом «а» пункта 3 и подпунктом «в» пункта 4 Методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.02.2010 № 96 «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» широта дискреционных полномочий и юридико-лингвистическая неопределенность признаются коррупциогенными факторами и являются недопустимыми.

1.2. Пунктом 7.1 Указания № 3854-У в редакции Проекта предусмотрено, что его нормы распространяются, в том числе, на договоры страхования, предусмотренные абзацами вторым – четвертым пункта 4 Указания № 3854-У.

Вместе с тем, в пункте 4 Указания № 3854-У прямо указано, что на перечисленные в данном пункте виды договоров страхования, включая осуществление добровольного

медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности, осуществление добровольного страхования, предусматривающего оплату оказанной гражданину Российской Федерации, находящемуся за пределами территории Российской Федерации, осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также осуществление добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, действие Указания № 3854-У не распространяется.

Таким образом, принятие проектируемого положения в редакции Проекта приведет к внутренней коллизии норм Указания № 3854-У, что нарушит закрепленный в Конституции Российской Федерации (часть 1 статьи 1, часть 2 статьи 6, часть 3 статьи 17, часть 1 и 2 статьи 19) принцип юридического равенства, который устанавливает необходимость формальной определенности, точности, ясности, недвусмысленности правовых норм, а также их согласованности в системе действующего правового регулирования.

Как неоднократно указывал в своих решениях Конституционный Суд Российской Федерации, неопределенность содержания правовых норм влечет неоднозначное их понимание и, следовательно, неоднозначное применение, создает возможность неограниченного усмотрения в процессе правоприменения и ведет к нарушению указанных конституционных принципов, реализация которых не может быть обеспечена без единообразного понимания и толкования правовой нормы всеми правоприменителями (см. Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 25.04.1995 № 3-П, от 15.07.1999 № 11-П, от 11.11.2003 № 16-П и др.).

Принимая во внимание изложенное, полагаем, что проектируемая норма пункта 7.1 Указания № 3854-У противоречит ранее согласованному подходу по обеспечению прав и законных интересов страхователей, связанному с установлением «периода охлаждения», создает необоснованные существенные экономические риски для страховщиков, содержит признаки коррупциогенности и нарушает конституционно-правовой принцип внутренней согласованности норм, что является недопустимым, в связи с чем предлагаем отказаться от принятия Проекта в проектируемой редакции.