



16.08.17 № 04/134

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Уполномоченному Российской Федерации  
при Европейском Суде по правам человека,  
Заместителю Министра юстиции Российской Федерации

**М.Л. ГАЛЬПЕРИНУ**

**Уважаемый Михаил Львович,**

В соответствии с запросом Министерства юстиции Российской Федерации (письмо от 14.07.2017 №09/84056-МГ) Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») провела опрос кредитных организаций по проектам федеральных законов «О внесении изменений в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)» (далее – Законопроекты) и сообщает следующее.

Большинство кредитных организаций, принявших участие в опросе, в целом оценивают предусмотренные Законопроектами нововведения как положительные.

Вместе с тем, кредитные организации высказали ряд замечаний концептуального и правового характера к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)» (далее - Законопроект).

1. В соответствии с абз. 1 ч. 10 ст. 11 Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребкредите) в редакции Законопроекта при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования, обеспечивающего исполнение

обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), по которому заемщик досрочно исполнил свои обязательства, уплаченная страховщику страховая премия подлежит возврату заемщику за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Вместе с тем деятельность страховщиков не является предметом регулирования Закона о потребкредите или Федерального закона от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон об ипотеке), изменения в которые предусмотрены Законопроектом, поэтому кредитными организациями предлагается предусмотреть изменения в Федеральный закон от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», симметрично прописав в указанном законе обязанность страховщика возвращать часть страховой премии при досрочном погашении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита.

2. В соответствии с абз. 2 ч. 10 ст. 11 Закона о потребкредите в редакции Законопроекта если страхователем по договору страхования является кредитор, заемщик вправе потребовать от него возврата уплаченных им денежных средств в размере страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При этом Законопроектом не предусмотрено норм, позволяющих кредитору, в случае возврата им страховой премии заемщику, получить соответствующее возмещение от страховщика. Во избежание судебных споров между кредитными организациями и страховщиками предлагается предусмотреть в Законопроекте порядок возврата кредитору страховщиком понесенных в рассматриваемом случае затрат.

3. Законопроект и пояснительная записка к нему содержат противоречие в части регламентации возврата денежных средств, уплаченных заемщиком банку в качестве компенсации расходов банка на оформление договора страхования (комиссия за подключение к программе коллективного страхования): в пояснительной записке отмечается, что при досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита, если договоры страхования заключались банком от своего имени, но в интересах и с добровольного согласия заемщика (путем подключения к программе коллективного страхования), заемщик вправе требовать возврата пропорциональной части страховой премии, за вычетом денежных средств, уплаченных заемщиками банку в качестве компенсации расходов банка на оформление договора страхования (комиссии за подключение заемщика к программе коллективного страхования). Однако, Законопроект данного исключения из правила о возврате страховой премии заемщику не предусматривает.

В этой связи, предлагается дополнить ч. 10 ст. 11 Закона о потребкредите в редакции Законопроектов новым абзацем следующего содержания:

«При этом не подлежат возврату денежные средства, уплаченные заемщиком кредитору в качестве компенсации расходов кредитора на оформление договора страхования (комиссии за подключение заемщика к программе коллективного страхования).».

4. Кредитными организациями отмечается целесообразность закрепления правила, согласно которому страховая премия может быть возвращена пропорционально лишь при условии отсутствия в периоде страхования событий, имеющих признаки страхового случая.

5. Предлагается в абз. 1 ч. 10 ст. 11 Закона о потребкредите в редакции Законопроекта исключить указание на выгодоприобретателя, так как в случае заключения договора страхования (жизни, имущества, рисков утраты права собственности и пр.) кредитор зачастую является выгодоприобретателем. Соответственно, в предложенной редакции отказ кредитора, являющегося выгодоприобретателем, повлечет прекращение договора страхования независимо от воли страхователя - физического лица.

6. Для обеспечения возврата части страховой премии заемщику – физическому лицу, застрахованному посредством присоединения к договору, заключенному между банком и страховой компанией необходимо внести юридико–техническую правку во второй абзац ч. 10 ст. 11 Закона о потребкредите в редакции Законопроекта: после слов «заемщик вправе,» дополнить следующими словами: «заявить об исключении заемщика из договора страхования, заключенного между кредитором и страховщиком и».

7. В ч. 4 ст. 9.1 Закона об ипотеке в редакции Законопроекта предусматривается возможность отказа заемщика от договоров страхования, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по кредитному договору, договору займа. В то же время, в ч.ч. 9 и 10 ст. 31 Закона об ипотеке (в действующей редакции) предусмотрены положения о возврате части страховой премии по договору страхования ответственности заемщика или договору страхования финансового риска кредитора.

Учитывая то, что вводимые Законопроектом нормы распространяют свое действие на возврат страховых премий и по договору страхования ответственности заемщика, и по договору страхования финансового риска кредитора, предлагается признать утратившими силу части 9 и 10 статьи 31 Закона об ипотеке.

8. Кредитными организациями предлагается регламентировать порядок взаимодействия кредитора и страховой компании, в частности определить, какие документы должны быть представлены кредитором в страховую компанию для возврата денежных средств.

Прошу Вас учесть позицию банковского сообщества при доработке Законопроектов. Считаю также целесообразным проведение обсуждения данной законодательной инициативы с участием страховых компаний.

Ассоциация «Россия» выражает готовность принимать участие в дальнейшем обсуждении вопросов обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита.

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова