



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

20.09.2019 № 02-05/823

Председателю Комитета Государственной
Думы по финансовому рынку

А.Г. Аксакову

ул. Охотный ряд, д. 1, г. Москва, 103265

О проекте федерального закона № 498384-7
«О внесении изменений в статьи 7 и 11
Федерального закона «О потребительском
кредите (займе)» и статью 9¹ Федерального
закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

В Примерную программу законопроектной работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в период осенней сессии 2019 года в части законопроектов, подлежащих первоочередному рассмотрению, включен проект федерального закона № 498384-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9¹ Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (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).

Законопроект включен в календарь рассмотрения вопросов Государственной Думы на 26.09.2019. В тоже время вызывает беспокойство наличие в Законопроекте ряда правовых пробелов и аспектов, оказывающих негативное влияние, как на регулирование правоотношений между страховщиком, кредитором и заемщиком, так на процессы предоставления и обслуживания потребительских кредитов в целом.

По нашему мнению, некоторые положения Законопроекта нуждаются в уточнении и корректировке.

1.

В частности, Законопроект вносит изменения в законодательство о потребительском кредите и преследует цель защитить права и законные интересы заемщиков. При этом Законопроектом регулируются непрофильные законодательству о потребительском кредите отношения в сфере оказания страховых услуг. Полагаем, что корреспондирующие законодательству о потребительском кредите вопросы регулирования страхового рынка должны содержать соответствующие предмету регулирования нормы в страховом законодательстве.

2.

В этой связи не менее важно отметить отсутствие в Законопроекте признаков, определяющих договор страхования как заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). Действующее законодательство прямо не относит договор страхования к числу обеспечительных договоров. Между тем страховые договоры могут быть комплексными и предусматривать продукты, как направленные на страхование рисков, связанных с невозможностью исполнения заемщиком обязанностей по договору кредита, так и на страхование иных случаев, в отношении которых заемщик высказал свое пожелание стать застрахованным и при наступлении которых выгодоприобретателем является сам страхователь (заемщик).

В целях устранения образовавшейся правовой неопределенности полагаем необходимым включение в текст Законопроекта соответствующих признаков договора страхования, таких как объявление выгодоприобретателем кредитора по договору потребительского кредита (займа), зависимость размера страховой суммы от остатка задолженности по кредитному договору (займу), тождественность сроков действия договора страхования и договора потребительского кредита (займа), наличие прямой зависимости процентной ставки по потребительскому кредиту от факта заключения договора личного страхования.

3.

Законопроект не учитывает случаи и особенности заключения договора страхования в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита по возобновляемой (револьверной) кредитной линии или при установлении заемщику кредитного лимита. По таким договорам

потребительского кредита заемщики в течение срока их действия вправе неоднократно выбирать сумму кредитного ресурса в рамках кредитной линии или кредитный лимит и в полном объеме погашать его, в том числе досрочно.

Полагаем, что право на получение страховой премии должно возникать у заемщика не в случае погашения очередной суммы по кредитной линии или кредитного лимита, а только тогда, когда заемщик досрочно расторгает такой кредитный договор, предусматривающий открытие кредитной линии или установление кредитного лимита. В ином случае правоотношения между заемщиком, страховщиком и кредитором будут избыточно перегруженными и запутанными, а убытки кредитора и страховщика по периодическим перерасчетам и изменению бизнес-модели – непрогнозируемыми и невосполнимыми.

Аналогичные пробелы в Законопроекте допущены и в отношении обязанности возврата страховой премии страховщиком только на основании заявления заемщика, без какой-либо привязки к досрочному прекращению самого договора страхования, и без определения момента досрочного прекращения договора страхования.

4.

Законопроектом установлено, что заемщику, подавшему заявление об исключении его из списка застрахованных лиц, предоставляется 30-дневный период для обратного включения в такой список. При этом законопроект позволяет кредитору увеличить размер процентной ставки по кредиту в случае отказа клиента от страхования, расторжения такого договора. В этой связи видится нецелесообразным предоставление заемщику 30-дневного периода для принятия обратного решения. Полагаем, что предоставленный 14-дневный срок, в течение которого заемщик вправе отказаться от страхования, является оптимальным для принятия заемщиком решения.

Представленная редакция Законопроекта предусматривает сокращение срока возврата кредитором страховой премии с 10 до 7 рабочих дней. Целесообразность такого сокращения сроков вызывает сомнения, так как 10-дневный срок возврата страховой премии, установленный редакцией законопроекта, принятой в первом чтении, отражает баланс интересов как заемщиков, которые получают возможность возратить в приемлемые сроки, так и кредиторов, которые за этот срок успеют решить необходимые организационные вопросы, связанные с возвратом суммы страховой премии. Предлагаем сохранить 10-дневный срок возврата страховой премии со дня получения заявления заемщика.

При этом положения Законопроекта, определяющие сроки исполнения обязанности кредитора и страховщика по возврату страховой премии

представляются избыточными, возможными к установлению нормативно-правовыми актами Банка России и ограничивающими регуляторные функции органа страхового надзора.

5.

В Законопроекте отсутствуют необходимые нормы, предусматривающие однозначный порядок взаимодействия между кредитором и страховщиком в части уведомления о поступлении заявления, исключения заемщика из числа застрахованных лиц и перечисления возвращаемых заемщику средств.

Не урегулирован порядок взаимодействия кредитора и страховщика при исполнении обязанности по исключению заемщика из числа застрахованных лиц в рамках так называемой схемы коллективного страхования, также отсутствует описание процедуры взаимодействия при возврате заемщику страховой премии, в том числе обязанность страховщика перечислять кредитору возвращенные кредитором заемщику денежные средства в связи с расторжением договора страхования.

6.

В рамках процесса возврата части страховой премии при полном досрочном погашении заемщиком своих обязательств по договору потребительского кредита (займа) считаем важным рассмотреть вопрос об ограничении срока подачи заемщиком заявления на возврат указанной части страховой премии с момента полного досрочного погашения потребительского кредита (займа). Обращаем внимание, что норма, ограничивающая сроки заявления заемщиком своих требований по возврату части страховой премии при досрочном исполнении обязательств, присутствовала в редакции Законопроекта, принятого в первом чтении, но была исключена.

Предлагаем зафиксировать, что срок подачи такого заявления составляет 5 рабочих дней либо устанавливается условиями договора страхования. За пределами указанного срока заявление заемщика не подлежит рассмотрению.

7.

Полагаем противоречащими нормам гражданского законодательства положения Законопроекта, предусматривающие обязанность кредитора и страховщика по возврату заемщику всей суммы денежных средств, уплаченных за оказание кредитором агентской услуги и услуги страховщика по страхованию, без учета понесенных ими затрат. Нормы гражданского права об оказании возмездных услуг распространяются на страхование, заем и кредит, следовательно, при соблюдении правила отказа заказчика от исполнения договора оказания услуг при

условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, необходимо учитывать сумму фактически понесенных страховщиком и кредитной организацией расходов при расчете подлежащей возврату страховой премии.

Текущая редакция Законопроекта предполагает возврат уплаченной страховой премии за вычетом части страховой премии в случае досрочного погашения кредита пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, что не соотносится с положениями Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который устанавливает что при расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма). Положения Законопроекта требуют доработки также и с учетом неравноценного соотношения части страховой премии, составляющей оплату услуг страховым посредникам (агентам), и части страховой премии, направленной на формирование резервов.

Принимая во внимание, что кредитное страхование составляет заметную часть страхового рынка, принятие данного Законопроекта в рассматриваемой редакции окажет отрицательное воздействие на финансовую устойчивость страховщиков, существенно ограничит развитие страхового рынка и рынка потребительского кредитования. Как следствие, это может привести к повышению стоимости страховых финансовых продуктов для заёмщиков по потребительским кредитам, на защиту прав которых направлен Законопроект, а также и для иных потребителей страховых услуг.

Указанные недостатки рассматриваемой редакции Законопроекта возможно устранить путем определения подлежащей возврату уплаченной страховой премии в сумме, направленной страховщиком на формирование резервов, предназначенных для осуществления страховых выплат, за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.

Поскольку Законопроект потребует масштабной доработки информационных систем банков и страховых компаний в целях обеспечения своевременности расчета и возврата части страховой премии, предлагаем определить срок вступления закона в силу с 01 марта 2021 года.

Кроме того, предлагаем предусмотреть распространение действия Законопроекта на договоры страхования, заключенные после его вступления в силу.

Распространение действия Законопроекта на договоры страхования, заключенные до его вступления в силу, не согласуется с нормами гражданского законодательства, и приведет к значительным затратам на срочный пересмотр кредитными и страховыми организациями уже утвержденных бизнес-моделей.

Непрогнозируемый возврат уплаченной страховой премии помимо риска снижения доходов страховщиков может оказать влияние на размер и устойчивость страховых резервов. К примеру, у страховщиков, формирующих резерв незаработанной премии по страхованию заемщиков по принципу наилучшей оценки, образуется дефицит резерва, сформированного по договорам, заключенным до 01.03.2019, ведь при формировании резерва незаработанной премии по ним возможность возврата премии не закладывалась. Резерв незаработанной премии по таким договорам на ближайшую отчетную дату после 01.03.2020 будет пересмотрен в сторону увеличения с соответствующим влиянием на финансовый результат и потребность в активах на покрытие резервов.

Поскольку целью использования страховых резервов являются выплаты страхового возмещения в случаях реализации страхового риска, нерегламентированное изменение порядка формирования резервов, вызванное распространением действия Законопроекта на договоры страхования, которые заключены до дня вступления его в силу, может привести к нарушению прав неограниченного количества потребителей финансовых (страховых) услуг.

Страховое и банковское сообщества обращаются к Вам с просьбой поддержать наши предложения и содействовать их учету при рассмотрении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации данного Законопроекта.



Президент
Ассоциации банков России



Г.И. Лунтовский

Президент
Всероссийского союза страховщиков



И.Ю. Юргенс