06/69 от 03.06.2016

Первому заместителю

Председателя

Банка России

С.А. ШВЕЦОВУ

Уважаемый Сергей Анатольевич,

С 1 июня 2016 года вступило в силу Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (далее – Указание). Действие данного документа, как следует из преамбулы, распространяется, в том числе, на договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхования от несчастных случаев и болезней, а также страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств.

В соответствии с пунктом 1 Указания при осуществлении добровольного страхования (за рядом исключений) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Банки – участники Ассоциации «России» просят разъяснить, каким образом следует применять данное Указание к договорам страхования, заключенным в соответствии с частью 10 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ). В частности, при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Например, при предоставлении целевых потребительских кредитов на приобретение мебели, драгоценностей или меховых изделий, указанные товары передаются банку в залог. При этом банк требует от заемщика страхования предмета залога. В случае применения установленных в Указании требований к перечисленным кредитным продуктам заемщик-страхователь получит возможность отказаться от договора страхования заложенного имущества немедленно после его заключения. Таким образом, по существу Указание вступает в противоречие с требованиями Федерального закона.

Сходный конфликт правовых норм возникает также в отношении договоров страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней. При предоставлении потребительского кредита кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования (третье предложение части 10 статьи 7 Закона № 353-ФЗ). Однако если заемщик в результате выберет кредитный продукт со страхованием, выразив согласие с заключением договора страхования в заявлении о предоставлении потребительского кредита, а также согласие с индивидуальными условиями потребительского кредита (пункт 9 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ), то у него возникает договорная обязанность заключить указанный договор. В этой ситуации последующий отказ от договора страхования в течение пяти дней с момента заключения, по мнению банков, также противоречит принятым заемщиком обязательствам.

Аналогичная ситуация возникает в сфере ипотечного кредитования при отказе заемщика от договоров страхования недвижимости, а также страхования жизни и здоровья, несмотря на то, что нормы части 10 статьи 7 Закона № 353-ФЗ непосредственно не распространяются на данную сферу.

На этапе заключения договора кредитор и заемщик обсуждают все условия кредитного продукта, включая страхование недвижимости, жизни и здоровья. В случае отказа от договора страхования при сохранении кредитного правоотношения заемщик оказывается в худшей ситуации, поскольку в этом случае кредитор вправе увеличить процентную ставку по кредиту или даже потребовать досрочного возврата кредита (части 10-11 Закона № 353-ФЗ).

По мнению банков – участников Ассоциации, при правовом регулировании отношений по договору страхования, заключенному в рамках потребительского кредитования, должна выдерживаться следующая логика. В соответствии со статьей 11 Закона № 353-ФЗ заемщик в течение 14 (или 30) дней с момента заключения договора вправе досрочно вернуть потребительский кредит. В этом случае ему должна быть предоставлена возможность отказаться от договора страхования, связанного с договором потребительского кредита. Таким образом, «период охлаждения» должен применяться в отношении всего кредитного продукта, включая сопутствующие услуги, а не только в отношении договора страхования. Однако в Указании данные особенности регулирования потребительского кредита не учитываются. Соответственно полагаем, что оно не должно применяться к договорам страхования заложенного имущества, а также к договорам страхования, заключенным при условии предоставления заемщику альтернативного выбора при определении условий потребительского кредита.

В связи с этим просим Банк России дать разъяснения относительно совместного применения кредитными организациями Указания и требований Закона № 353-ФЗ.

Обращаем также внимание Банка России на следующее обстоятельство. Во множественных публикациях средств массовой информации, вышедших в последние дни, включая «Российскую газету», ошибочно сказано о том, что в соответствии с Указанием Банка России страхователи наделяются правом отказа в течение пяти дней, в том числе, от договоров страхования КАСКО. Для того чтобы избежать массового введения клиентов финансовых организаций в заблуждение, просим Банк России выпустить специальное разъяснение по данному вопросу.

С надеждой на сотрудничество,

Вице-президент

Ассоциации «Россия» А.В. Ветрова