



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**

**Заместителю Председателя Банка России  
Ф.Г. Габунии**

*Посредством Личного кабинета*

от 09.11.2022 № 02-05/1093

*О практике применения требований  
Указания 6139-У*

**Уважаемый Филипп Георгиевич!**

Благодарим за разъяснения, предоставленные Всероссийскому союзу страховщиков<sup>1</sup> и Ассоциации банков России по применению положений Указания Банка России от 17.05.2022 № 6139-У<sup>2</sup>, в том числе в части условий страхования при предоставлении потребительских кредитов (займов) созаемщикам<sup>3</sup>.

Вместе с тем, обращаем внимание, что страхование солидарных заемщиков в равных долях от страховой суммы без возможности 100%-го страхования титульного/основного созаемщика продолжает вызывать практические вопросы, например в том случае, когда второй солидарный созаемщик призван по мобилизации, а значит, потребительская ценность страхования жизни для него снижается. При этом, сложившаяся практика ипотечного кредитования сводится к тому, что основной/титульный заемщик, выполняющий от лица созаемщиков обязательства по кредиту, осуществляет добровольное страхование жизни в размере 100% от обязательств по кредиту, а остальные солидарные созаемщики – по собственному усмотрению. Считаем, что предложенный подход приведет к увеличению финансовой нагрузки семей созаемщиков на оплату страховых услуг: по информации банков, расходы по двум договорам страхования по 50% от основной суммы долга каждый превышают затраты по одному договору на 100% основной суммы долга. Таким образом, обозначенный в разъяснениях подход к определению страховой суммы в отношении созаемщиков требует дополнительной проработки.

Дополнительно, просим Банк России оказать содействие и разъяснить практические аспекты применения п. 6.3 Указания № 6139-У при досрочном погашении заемщиком обязательств по кредитному договору.

<sup>1</sup> Далее – ВСС.

<sup>2</sup> «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – Указание № 6139-У, Указание).

<sup>3</sup> Письмо Банка России от 02.11.2022 № 53-8-1/1515.

Так, согласно пункта 6.3 Указания № 6139-У и пункта 5.2 Ответов на вопросы ВСС (за сентябрь 2022 года) относительно применения Указания срок страхования не может превышать срок действия договора потребительского кредита (займа) и действие страхования прекращается при досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита.

Положениями части 10 статьи 11 Закона № 353-ФЗ<sup>4</sup> предполагается, что в случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита, кредитор обязан возратить заемщику страховую премию, уплаченную страховщику, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, на основании заявления заемщика об исключении его из числа застрахованных лиц по указанному договору страхования.

Исходя из толкования вышеуказанной нормы, а также согласно Раздела IV Приложения 2 к Указанию № 6139-У, следует, что возврат денежных средств осуществляется при условии получения кредитором соответствующего заявления заемщика. При этом обращаем внимание, что в отсутствие заявления банк может не знать реквизиты банковского счета заемщика.

Таким образом, в соответствии с частью 10 статьи 11 Закона № 353-ФЗ и с учетом положений Указания № 6139-У банки, в случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита, осуществляют возврат части страховой премии на основании заявления заемщика об исключении его из числа застрахованных лиц по договору страхования. Просим подтвердить применение указанного подхода.

Также в части заполнения формы ключевого информационного документа<sup>5</sup> банки просят подтвердить возможность включения в форму КИД, установленную в соответствии с приложением 4 к Указанию № 6139-У, следующей информации:

- о том, что по основным страховым рискам выгодоприобретателем является: кредитор – в части остатка ссудной задолженности по договору потребительского кредита, застрахованное лицо (либо его наследники по закону или завещанию) – в части остатка страховой суммы после выплаты страхового возмещения кредитору;

- в Разделе VI – о предоставлении заявления о страховой выплате при наступлении страхового случая в том числе страховщику, путем включения строки с указанием адреса страховщика для направления юридически значимых сообщений.

**И.о. Президента**

**А.А. Войлуков**



Исп. Абран Е.В.  
gazvitie@asros.ru

<sup>4</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 353-ФЗ).

<sup>5</sup> Далее – КИД.