



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 07.10.2022 № 02-05/940

О применении Указания № 6139-У

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

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

Копия:
**Директору Департамента
банковского регулирования
и аналитики
А.С. Данилову**

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Благодарим за разъяснения, предоставленные в рабочем порядке в рамках ответов на вопросы Всероссийского союза страховщиков по применению положений Указания Банка России от 17.05.2022 № 6139-У¹, поступившие по итогам состоявшегося 23.06.2022 заседания Комитета Ассоциации банков России по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

Дополнительно, с учетом сложившейся практики выдачи ипотечных ссуд созаемщикам, для банковского сообщества важно получить позицию регулятора по следующему вопросу, который также просим учесть при подготовке официальных разъяснений на сайте регулятора².

Согласно пп.6.4 Указания, добровольное страхование заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) осуществляется страховщиком при условии, что страховая сумма подлежит установлению в размере, равном основной сумме долга по договору потребительского кредита (займа).

¹ «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).

² Согласно информации, отраженной в письме Банка России от 04.10.2022 № 018-53-8/9407.

В соответствии с предоставленными разъяснениями относительно применения данного пункта Указания в случае, если число созаемщиков по договору потребительского кредита равно двум или более, страховая сумма, установленная в отношении конкретного заемщика, может быть установлена в определенной доле от основной суммы долга по договору потребительского кредита, при условии, что общая страховая сумма в отношении всех созаемщиков установлена в размере, равном основной сумме долга по договору потребительского кредита. При этом обращено внимание, что в случае, если обязательства созаемщиков являются долевыми, такая доля в основной сумме долга по договору потребительского кредита должна быть равна страховой сумме, установленной в отношении конкретного заемщика. **В случае, если созаемщики являются солидарными должниками, общий размер страховой суммы делится между каждым из созаемщиков в равной доле.**

Практика розничного кредитования показывает, что значительная доля потребительских кредитов, обеспеченных ипотекой, выдается на условиях, когда на стороне заемщика выступает 2 и более лиц (как правило, не более 4-х) и обязательства созаемщиков по кредитному договору являются солидарными, то есть исполнение может осуществляться как всеми должниками совместно, так и любым из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга. Обращаем внимание, что такие условия в отношении солидарности обязательств созаемщиков содержатся в Стандарте ипотечного кредитования АО «ДОМ.РФ» и применяется многими банками, осуществляющими выдачу ипотечных кредитов. Дополнительно как в указанном документе, так и в практике ипотечного кредитования определился подход, заключающийся в том, что если заемщик состоит в зарегистрированном браке, то оба супруга выступают солидарными заемщиками.

В случае выбора заемщиком личного страхования, жизнь и здоровье заемщика в сложившейся практике может страховаться на 100% от суммы предоставляемого кредита. В свою очередь страхование жизни созаемщика может напрямую зависеть от доли его дохода в совокупном доходе заемщиков, учитываемом при проведении кредитной организацией анализа платежеспособности заемщиков.

В связи с тем, что созаемщики наравне с основным заемщиком отвечают перед кредитором по обязательству по возврату ипотечного кредита, созаемщики также могут заключить договор страхования с целью защиты своих

рисков в том размере, в котором они отвечают за возврат денежных средств по кредитному договору. В рамках такого договора страхования каждый созаемщик оплачивает страховую премию за основные страховые риски и тем самым может претендовать на страховую выплату при возникновении страхового события.

Таким образом, каждый из созаемщиков по кредитному договору имеет интерес в страховании собственных рисков и установление предельной страховой суммы в размере долга по договору потребительского кредита (займа) ограничит возможность полного погашения кредита при наступлении страхового случая в отношении одного из созаемщиков.

Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в части личного страхования ограничений по возможному размеру страховой суммы не установлено.

Кроме того, кредитная организация в любом случае будет являться выгодоприобретателем только в отношении суммы кредита, выгодоприобретателями в сумме, превышающей сумму кредита, будут выступать страхователи или их наследники (например, при наступлении страхового случая в отношении нескольких созаемщиков одновременно).

Стоит также принять во внимание, что, зачастую, только один из солидарных созаемщиков имеет доход и фактически осуществляет погашение кредита, тогда как другой, например, супруга, находится на иждивении.

Учитывая вышеизложенное, кредитные организации просят Банк России рассмотреть возможность страхования заемщика на 100% от суммы кредита, а для предоставления защиты интересов (обязательств) каждого из созаемщиков - на тот процент, которым они участвуют в совокупном доходе, также оплачивая страховую премию согласно своей доле за основные страховые риски. Данная возможность позволит обезопасить как заемщиков по кредитному договору, так и кредиторов в случае наступления страхового случая в рамках заключенного договора страхования.

Е. В. Иваненко



Г.И. Лунтовский