



РОССИЙСКИЙ СОЮЗ ПРОМЫШЛЕННИКОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

109240, Москва, Котельническая наб., д. 17
Телефоны: (495) 663-04-04, 663-04-31
Факс: (495) 663-04-32, E-mail: rspp@rspp.ru

Исх. № 1662/05
Дата «19» октября 20 18 г.

**Председателю Комитета
Государственной Думы ФС РФ по
финансовому рынку**

А.Г. Аксакову

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Российский союз промышленников и предпринимателей рассмотрел проект федерального закона № 498384-7 «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)».

Направляем Вам замечания и предложения Комиссии РСПП по страховой деятельности к данному проекту федерального закона и просим учесть их при подготовке законопроекта в Комитете Государственной Думы по финансовому рынку к рассмотрению во втором чтении.

Приложение: на 3 л.

Президент Российского союза
промышленников и предпринимателей

С уважением,
А. Шохин

А. Шохин

Замечания и предложения

Комиссии РСПП по страховой деятельности к проекту федерального закона № 498384-7 «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)»

№	Пункт законопроекта	Редакция законопроекта	Предложения	Комментарии / обоснование
1.	Абзацы 2 и 3 статьи 1	<p>При досрочном отказе страхователя 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 страхователю за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, а также расходов страховщика на ведение дела в размере, установленном в структуре страхового тарифа (тарифной ставки), определённой в соответствии с требованиями органа страхового надзора. Данное правило применяется только в случае, если досрочный отказ от договора страхования заявлен страхователем в течение 14 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), и при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.</p> <p>Если страхователем по договору страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, является кредитор, такой кредитор по требованию заемщика (застрахованного лица), заявленному в течение 10 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), обязан осуществить возврат уплаченных заемщиком кредитору денежных средств в счет компенсации расходов кредитора на уплату страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Данное правило применяется только при условии отсутствия в период времени, в течение которого действовал договор страхования, обеспечивающий исполнение обязательств заемщика по договору потребительского</p>	<p>При досрочном отказе страхователя-физического лица 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 страхователю за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, а также расходов страховщика на ведение дела в размере, установленном в структуре страхового тарифа (тарифной ставки), определённой в соответствии с требованиями органа страхового надзора. Данное правило применяется только в случае, если досрочный отказ от договора страхования заявлен страхователем в течение 14 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), и при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.</p> <p>Если страхователем по договору страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, является кредитор, такой кредитор по требованию заемщика (застрахованного лица), заявленному в течение 10 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), обязан осуществить возврат уплаченных заемщиком кредитору денежных средств в счет компенсации расходов кредитора на уплату страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Данное правило применяется только при условии отсутствия в период времени, в течение которого действовал договор страхования, обеспечивающий исполнение обязательств заемщика по договору потребительского</p>	<p>1. Определение «договора страхования, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа)», отсутствует в законодательстве. Единого подхода в судебной практике также нет. Предлагаем исключить правовую неопределенность в данном вопросе.</p> <p>Кроме того, подобный подход соответствует позиции, изложенной в заключении Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства 19 марта 2018 г. № 174-3/2018.</p> <p>2. Некорректно указывать именно «страховой случай», так как страховым случаем заявленное событие признается страховщиком по результатам рассмотрения соответствующего обращения, после чего у него возникает обязанность по осуществлению страховой выплаты.</p> <p>Предлагаем использовать формулировку из Указания Банка России № 3854-У – «при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая».</p> <p>3. В связи с реализацией заёмщиком права на досрочное погашение кредита, страховщик не должен нести убытки. Возврат страховой премии – это не страховой случай, для которого сформированы страховые резервы. При возврате «уплаченной страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование» страховщик получает не нейтральный (нулевой), а отрицательный финансовый результат.</p> <p>Так как страховщик несет риск, а также законные и неизбежные расходы на ведение дела, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, он должен иметь право на их компенсацию.</p> <p>Речь идет о расходах, которые страховщик несет на протяжении всего срока действия договора в связи с операционными и иными издержками, такие как расходы на персонал, который оказывает информационную и иную поддержку клиентов, арендные платежи, расходы на печать и</p>

	<p>средств в счет компенсации расходов кредитора на уплату страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.</p>	<p>кредита (займа), событий, имеющих признаки страхового случая. К договорам страхования, обеспечивающим исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) относятся договоры страхования, в которых прямо указана его связь с кредитным договором или договором займа, а также договоры страхования в которых выгодоприобретателем является кредитор и страховая сумма в течение действия договора страхования зависит от размера задолженности заемщика</p>	<p>другие связанные с заключением и исполнением договора страхования расходы, которые должны быть компенсированы вне зависимости от реализации риска и срока, в который совершается отказ от договора страхования. Это понесенные расходы страховщика на обслуживание данного договора страхования – расходы на ведение дела. 4. Учитывая, что предлагаемые изменения могут вступить в противоречие с положениями Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», представляется необходимым рассмотреть вопрос о доработке соответствующего Указания с учетом предлагаемых законопроектных норм. Кроме того, в подобном случае необходимо закрепить обязанность банков выдавать справки о полном погашении кредита страхователю/заемщику и обязанность заемщика/застрахованного такие справки предоставлять страховщику.</p>
<p>2. Абзац 2 пункта 2 статьи 2</p>	<p>К отношениям, возникающим в связи с досрочным отказом от договора страхования, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по кредитному договору, договору займа, которые заключены в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются правила, предусмотренные частью 10 статьи 11 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".</p>	<p>Необходимо конкретизировать условия расторжения договоров страхования, заключенных на весь срок ипотеки.</p>	<p>Договоры страхования, особенно связанные с ипотекой, могут длиться 20-30 лет. В такой конструкции указание, что возврат возможен при отсутствии убытков приведет к тому, что возврата не будет (например на первом году страхования протекла крыша, а затем на 15 году кредит был погашен).</p>

3.	Статья 3	<p>Настоящий закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.</p> <p>Настоящий закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.</p> <p>Действие настоящего закона распространяется на правоотношения, вытекающие из договоров страхования, указанных в статье 1 настоящего закона, заключённых после вступления в силу настоящего закона.</p>	<p>В законопроекте прямо не указано, распространяется он только на вновь заключённые договоры страхования или также и на ранее заключённые. Предлагаем исключить правую неопределённость в данном вопросе.</p> <p>Необходимо применить общий принцип действия закона во времени и недопустимости обратной силы закона.</p> <p>При расчёте размера страховой премии и формировании структуры тарифной ставки по уже заключённым договорам страхования у страховщиков отсутствовала возможность учесть обязанность возврата страховой премии, вводимую настоящим законопроектом, а также статистику досрочных погашений кредитов. То есть страховая премия (цена за услугу) была определена без учёта этих новых существенных обстоятельств, что не позволяет страховщикам установить экономически и актуарно обоснованные тарифы в соответствии с требованиями страхового законодательства.</p> <p>В целях доведения до потребителя полной и однозначной информации, а также во избежание споров между потребителями и страховщиками, предлагается прямо указать в законопроекте, что он распространяет своё действие только на договоры страхования, заключённые после его вступления в силу.</p>
----	----------	--	---