



Минюст РФ начал разработку пакета изменений в ряд законодательных актов, которые предусматривают право заемщика на возврат части уплаченной страховой премии при досрочном прекращении договора страхования в связи с досрочным же возвратом заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа). Такой же подход предлагается распространить на договоры займа, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, говорится в сообщении ведомства, размещенном на портале государственной правовой информации.

Предполагается внести изменения в Гражданский кодекс РФ и в федеральный закон "О потребительском кредите (займе)", а также в закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

Система банковского и страхового договоров "представляет собой единую сделку для достижения единой экономической цели — получения кредита (договор страхования не представляет для заемщика самостоятельной цели)", отмечается в сообщении Минюста. В проекте документа отмечается: "В настоящее время широкое распространение получила практика имущественного и личного страхования в связи с заключением договора потребительского кредита (займа), в том числе договора потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. При этом договоры страхования имеют ярко выраженную обеспечительную направленность (страховая сумма определяется исходя из суммы выданного кредита, в качестве основного выгодоприобретателя указывается банк, срок действия договора страхования равен сроку погашения кредита)".

В то же время в случае полного досрочного погашения кредита (займа) гражданам, как правило, отказывается в возврате части страховой премии за не истекший период страхования, говорится в материалах разработчиков, "поскольку в том числе в соответствии с действующей редакцией пункта 3 статьи 958 Гражданского кодекса РФ при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное".

Комментируя планы Минюста по разработке поправок в законодательство, заместитель генерального директора "Ингосстраха" Илья Соломатин пояснил "Интерфаксу", что "скорее всего, Минюст рассчитывает облегчить гражданам процедуру возврата части премии, уплаченной по договору страхования при оформлении кредита в случае досрочного погашения займа. Сегодня такие вопросы нередко решаются через суд". Он подчеркнул, что "изменения подобного рода должны вводиться поправками в законодательство, поскольку в договорах страхования в рамках оформления кредита, как правило, оговариваются условия по возврату части премии за неиспользованный период. В страховании жизни и здоровья заемщика чаще всего предусмотрено ограничение на возврат части премии в первый год действия договора".

При этом И.Соломатин считает подобные ситуации скорее "частным случаем в действующей практике". Он привел данные, согласно которым "на 10 тыс. заключенных договоров личного страхования заемщиков, только несколько страхователей обращаются в компанию с просьбой о досрочном расторжении договоров защиты с целью возврата части премии за неиспользованный страховой период".

Эксперт страхового рынка пояснил "Интерфаксу", что вариантов составления договоров страхования заемщиков на рынке применяется множество. В том числе может заключаться коллективный договор страхования между банком и организацией. Тогда при кредитовании сотрудников этого клиента банка включается процедура присоединения к договору страхования, что крайне усложняет попытку возврата средств по страховке за неиспользованный период.

Он уточнил, что при законодательном введении предложенного Минюстом порядка "потребитель сможет получить возврат средств в страховой компании, если частное лицо выступает стороной договора страхования". После этого страховщик будет разбираться с банком. Эксперт напомнил, что в личном страховании комиссии банков за посредничество в заключении договоров личного страхования заемщиков достигают 80-90% от суммы полученной премии.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) поддерживает предложение законодательно закрепить право заемщика возвращать часть средств при досрочном погашении кредита, говорится в сообщении ВСС со ссылкой на президента союза Игоря Юргенса. По его мнению, "введение этой нормы позволит значительно сократить число жалоб на представителей сообщества, в первую очередь, на страховщиков жизни, полисы которых чаще всего продаются вместе с кредитной услугой".

В кредитном пакете страховка выполняет роль дополнительной гарантии возврата заемных средств, логично, что если обязательства по погашению кредита исполнены, то и эта гарантия теряет необходимость, полагает глава ВСС.

"Для имиджа отрасли важно, чтобы страхование воспринималось не навязанной услугой, а способом защиты самого ценного и дорогого. Уже сейчас доля добровольного страхования превышает объем сборов по обязательным видам страхования. Мы будем продолжать работу по повышению уровня финансовой грамотности и надеемся, что доля добровольных страховок продолжит расти", — отметил И.Юргенс.

Согласно действующей практике, коммерческие банки заключают договоры страхования личных рисков заемщиков при потребительском кредитовании на весь период действия кредита. При этом премия по договору страхования заемщика выплачивается не ежегодно, а вперед за несколько лет действия договора. По договорам ипотечного кредитования, как правило, заключается договор комплексного страхования рисков. В том числе имущественного залога, титула собственности и жизни заемщика. В ряде банков при частичном досрочном погашении кредита, от которого рассчитывается страховой платеж, по заявлению клиента в настоящее время проводится перерасчет страховой премии, производится возврат клиенту части "переплаченной" премии.

Источник: Финмаркет, 12.05.2017