



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0211-443**  
от **26.08.2020**

Директору  
Юридического департамента  
Банка России  
Гузнову А.Г.

*О применении норм Федерального закона от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»»*

**Уважаемый Алексей Геннадьевич!**

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими запросами кредитных организаций о порядке применения отдельных норм Федерального закона от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон № 483-ФЗ).

В соответствии с Законом № 483-ФЗ в статью 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) внесен ряд изменений (вступят в силу с 01.09.2020), направленных, в том числе, на обеспечение 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).

Так, в соответствии с части 2.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 483-ФЗ) договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее – договор обеспечительного страхования), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Таким образом, из норм части 2.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 483-ФЗ) следует вывод, что договор страхования признается договором обеспечительного страхования в случае, если он содержит два обязательных условия: (1) различные условия договора потребительского кредита (займа) в зависимости от заключения договора

обеспечительного страхования и (2) пересчет страховой суммы соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Вместе с тем, в практике кредитных организаций нередки случаи, когда по договору страхования страховая сумма в определенный момент действия договора потребительского кредита (займа) становится несоразмерной задолженности по кредиту (например, установлена в виде фиксированной суммы, которая не уменьшается по мере погашения задолженности по кредиту), а выгодоприобретателем по такому договору страхования кредитор не является, но при этом заключение данного договора страхования позволяет заемщику получить более низкую процентную ставку по потребительскому кредиту.

Учитывая изложенное, а также требования Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 483-ФЗ) просим Вас разъяснить следующее:

1) Правомерен ли вывод, что при предоставлении заемщику потребительского кредита по более низкой процентной ставке в случае заключения договора страхования, содержащего условие о неизменности страховой суммы независимо от уменьшения ссудной задолженности, такой договор страхования к договорам обеспечительного страхования не относится?

2) Если да, то правомерен ли вывод, что в случае досрочного погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу), страховая организация не будет обязана вернуть заемщику уплаченную страховую премию в соответствии с Законом № 483-ФЗ, так как данный договор страхования не прекращает свое действие и после погашения потребительского кредита в связи с тем, что размер страховой суммы не зависит от суммы задолженности по потребительскому кредиту?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Юридическим департаментом Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**

**А.В.Емелин**

