

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по проектам федеральных законов «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» и «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)».

1

Согласна с проектом Заключения Совета в том, что законопроекты «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» и «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)» **могут быть поддержаны с концептуальной точки зрения.**

2

В соответствии с законопроектами новые нормы должны применяться при «страховании, обеспечивающем исполнение обязательств заемщика». В практике кредитования используются

- 1) личное страхование
- 2) страхование предмета залога (переданного в обеспечение возврата долга)
- 3) страхование ответственности заемщика за невозврат кредита.

Договор личного страхования, скорее всего, будет рассматриваться на практике как «страхование, обеспечивающее исполнение обязательств заемщика». В случае страхования предмета залога, переданного в обеспечение возврата долга, такой вывод не очевиден.

Что касается страхования ответственности заемщика за невозврат кредита, то к этому виду страхования законопроекты вообще не имеют отношения. При досрочном возврате кредита/займа этот вид страхования **прекращается** по

причине отпадения страхового риска (п. 1 ст. 958 ГК РФ). Поэтому говорить об отказе заемщика от договора страхования невозможно.

Во избежание колебаний практики в законе целесообразно указать виды страхования, на которые распространяются предлагаемые новеллы.

3

С экономической точки зрения возврат страховой премии по договору личного страхования вряд ли вызовет возражения страховщиков. Что не скажешь о премиях по договорам страхования предмета залога. В этом случае включенные в премию суммы накладных и агентских расходов страховщика могут быть значительными, притом, что сами возвращаемые суммы будут немалыми. Не приведет ли изменение закона к увеличению размера страховых премий? Возможно, авторам законопроектов следует более глубоко изучить вопрос с точки зрения экономики страхования.

4

В проект п. 10 ст. 11 Закона о потребительском кредите включены указания на два срока, в течение которых заемщик вправе требовать возврата суммы страховой премии: 14 дней для заемщика-страхователя и 10 дней, если страхователем явился кредитор. Почему заемщики в неравном положении? Именно во втором случае к заемщику следует подойти с большей заботой (он не заключал договор, а только платил).

Целесообразно унифицировать срок действия права заемщика заявить требование о возврате суммы страховой премии.

18.03.2018.

Н.Ю. Рассказова.