

Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации

В абзаце втором пункта 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) слова «если договором не предусмотрено иное» заменить словами «если законом или договором не предусмотрено иное».

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»

В настоящее время широкое распространение получила практика заключения договоров страхования, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика - физического лица по договорам потребительского кредита (займа), в том числе договорам потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой. Такие договоры страхования имеют ярко выраженную обеспечительную направленность (размер страховой суммы определяется исходя из суммы потребительского кредита (займа), выгодоприобретателем в части фактической суммы долга является банк, срок действия договора страхования не превышает срок возврата суммы потребительского кредита (займа)), на что обращалось внимание в том числе в пункте 4 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 мая 2013 г. Таким образом, договор потребительского кредита (займа) и договор страхования с точки зрения заемщика служат достижению единой экономической цели – получению кредита (займа) (договор страхования не представляет для заемщика самостоятельной цели).

Общие правила и последствия, касающиеся взаимосвязанности договоров, выработаны европейской доктриной связанных договоров (linked contracts). В общем праве Европейского союза понятие связанных договоров используется, например, в отношении кредитного договора и договора розничной купли-продажи. Из пункта 1 статьи 15 Директивы № 2008/48/ЕС «О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС» следует, что если потребитель осуществил основанное на законодательстве Европейского союза право на отказ от кредита в отношении договора поставки товаров или оказания услуг, он больше не несет обязательства по связанному кредитному договору (linked credit agreement).

Взаимосвязанность договоров также нашла свое отражение в Модельных правилах европейского частного права (Principles, Definitions and Model Rules of European Private Law. Draft of a Common Frame of Reference (DCFR)), которые, определяя общие правила о связанных договорах, распространяют последствия отказа потребителя от договора на все связанные договоры, при этом в качестве критерия для применения этих правил выступает наличие между соответствующими договорами какой-либо экономической связи.

Таким образом, доктрина связанных договоров позволяет отказываться от договора в связи с прекращением другого связанного с ним договора без негативных последствий.

Аналогичным образом должен быть решен и вопрос в отношении договоров потребительского кредита (займа) и заключаемых в связи с ними договоров страхования.

Между тем в российской правоприменительной практике в случае досрочного возврата заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) ему зачастую отказывается в возврате части страховой премии за неистекший период страхования, в том числе со ссылкой на пункт 3 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), согласно которому при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Вопрос о возврате страховой премии при досрочном отказе страхователя от договора страхования указанный пункт 3 статьи 958 ГК РФ, действительно, относит к договорному регулированию. В то же время ввиду проблемы ограниченной рациональности заемщиков - физических лиц и слабости их переговорной позиции условиями договоров страхования возможность возврата страховщиком страховой премии при отказе от договора страхования, как правило, не предусматривается.

Законопроект направлен на обеспечение возможности возврата заемщиком части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением всех обязательств по договору потребительского кредита (займа) (возвратом всей суммы потребительского кредита (займа) и исполнением иных обязательств по договору). С этой целью законопроектом предлагается внести изменения в пункт 3 статьи 958 ГК РФ, предусмотрев возможность закрепления в специальных законах особых правил о судьбе страховой премии при досрочном отказе страхователя от договора страхования.

Одновременно проектом федерального закона «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)» предлагается внести изменения в статью 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», установив, что 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. При этом право страхователя на возврат страховой премии может быть реализовано только в случае, если

досрочный отказ от договора страхования заявлен в течение 14 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа). В тех случаях, когда договоры страхования заключаются банками от своего имени в интересах и с добровольного согласия заемщиков (путем подключения к программам коллективного страхования), в целях обеспечения соответствующего права заемщика ему предлагается предоставить право в течение 10 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) требовать от банка возврата уплаченных им денежных средств в счет компенсации расходов банка на уплату страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование; при этом не подлежат возврату денежные средства, уплаченные заемщиком банку в качестве компенсации расходов банка на оформление договора страхования (комиссии за подключение заемщика к программе коллективного страхования).

Принятие федерального закона совместно с принятием федерального закона «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)» будет способствовать достижению справедливого баланса интересов коммерческих организаций и потребителей как экономически более слабой и зависимой стороны в соответствующих гражданско-правовых отношениях, нуждающейся в предоставлении дополнительных преимуществ и защиты со стороны законодателя.

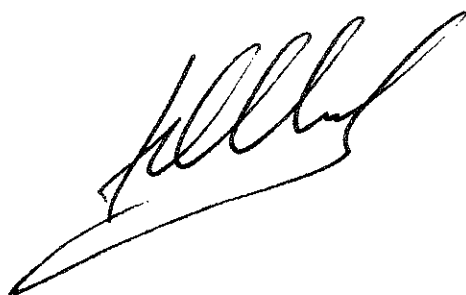
Реализация предлагаемого решения не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, иных международных договоров Российской Федерации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958
части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»

Реализация предлагаемого проектом федерального закона решения не повлечет за собой дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping loops and a long horizontal stroke at the bottom.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»

Принятие федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу других федеральных законов.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping loops and lines, positioned at the bottom center of the page.

ПЕРЕЧЕНЬ
нормативных правовых актов Президента Российской Федерации,
Правительства Российской Федерации и федеральных органов
исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу,
приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием
федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части
второй Гражданского кодекса Российской Федерации»

Принятие федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации или федеральных органов исполнительной власти.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the bottom.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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)

Статья 1

Статью 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) дополнить новой частью 10 следующего содержания:

«10. 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. 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 условии отсутствия заявленного страхового случая и осуществленной страховщиком страховой выплаты по договору страхования.

Если страхователем по договору страхования, указанному в абзаце первом настоящего пункта, является кредитор, такой кредитор по требованию заемщика, заявленному в течение 10 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), обязан осуществить возврат уплаченных заемщиком денежных средств в счет компенсации расходов кредитора на уплату страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.»

Статья 2

В статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2013, № 51, ст. 6683; 2016, № 26, ст. 3886) внести следующие изменения:

1) наименование статьи дополнить словами «, а также договора страхования, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по таким договорам»;

2) дополнить новым пунктом 4 следующего содержания:

«К отношениям, возникающим в связи с досрочным отказом от договора страхования, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по кредитному договору, договору займа, заключенным в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются правила, предусмотренные частью 10 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «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)»

В настоящее время широкое распространение получила практика заключения договоров страхования, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика - физического лица по договорам потребительского кредита (займа), в том числе договорам потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой. Такие договоры страхования имеют ярко выраженную обеспечительную направленность (размер страховой суммы определяется исходя из суммы потребительского кредита (займа), выгодоприобретателем в части фактической суммы долга является банк, срок действия договора страхования не превышает срок возврата суммы потребительского кредита (займа)), на что обращалось внимание в том числе в пункте 4 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 мая 2013 г. Таким образом, договор потребительского кредита (займа) и договор страхования с точки зрения заемщика служат достижению единой экономической цели - получению кредита (займа) (договор страхования не представляет для заемщика самостоятельной цели).

Общие правила и последствия, касающиеся взаимосвязанности договоров, выработаны европейской доктриной связанных договоров (linked contracts). В общем праве Европейского союза понятие связанных договоров используется, например, в отношении кредитного договора и договора розничной купли-продажи. Из пункта 1 статьи 15 Директивы № 2008/48/ЕС «О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС» следует, что если потребитель осуществил основанное на законодательстве Европейского союза право на отказ от кредита в отношении договора поставки товаров или оказания услуг, он больше не несет обязательства по связанному кредитному договору (linked credit agreement).

Взаимосвязанность договоров также нашла свое отражение в Модельных правилах европейского частного права (Principles, Definitions and Model Rules of European Private Law. Draft of a Common Frame of Reference (DCFR)), которые, определяя общие правила о связанных договорах, распространяют последствия отказа потребителя от договора на все связанные договоры, при этом в качестве критерия для применения этих правил выступает наличие между соответствующими договорами какой-либо экономической связи.

Таким образом, доктрина связанных договоров позволяет отказываться от договора в связи с прекращением другого связанного с ним договора без негативных последствий.

Аналогичным образом должен быть решен и вопрос в отношении договоров потребительского кредита (займа) и заключаемых в связи с ними договоров страхования.

Между тем в российской правоприменительной практике в случае досрочного возврата заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) ему зачастую отказывается в возврате части страховой премии за неистекший период страхования, в том числе со ссылкой на пункт 3 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), согласно которому при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Вопрос о возврате страховой премии при досрочном отказе страхователя от договора страхования указанный пункт 3 статьи 958 ГК РФ, действительно, относит к договорному регулированию. В то же время ввиду проблемы ограниченной рациональности заемщиков - физических лиц и слабости их переговорной позиции условиями договоров страхования возможность возврата страховщиком страховой премии при отказе от договора страхования, как правило, не предусматривается.

Законопроект направлен на обеспечение возможности возврата заемщиком части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением всех обязательств по договору потребительского кредита (займа) (возвратом всей суммы потребительского кредита (займа) и исполнением иных обязательств по договору). С этой целью законопроектом предлагается внести изменения в статью 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», установив, что 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. При этом право страхователя на возврат страховой премии может быть реализовано только в случае, если досрочный отказ от договора страхования заявлен в течение 14 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа). В тех случаях, когда договоры страхования заключаются банками от своего имени в интересах и с добровольного согласия заемщиков (путем подключения к программам коллективного страхования), в целях обеспечения соответствующего

права заемщика ему предлагается предоставить право в течение 10 календарных дней с даты досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) требовать от банка возврата уплаченных им денежных средств в счет компенсации расходов банка на уплату страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование; при этом не подлежат возврату денежные средства, уплаченные заемщиком банку в качестве компенсации расходов банка на оформление договора страхования (комиссии за подключение заемщика к программе коллективного страхования).

Возможность закрепления в указанных специальных законах особых (по сравнению с ГК РФ) правил о судьбе страховой премии при досрочном отказе страхователя от договора страхования будет обеспечена путем внесения необходимых изменений в пункт 3 статьи 958 ГК РФ самостоятельным проектом федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».

Принятие федерального закона совместно с принятием федерального закона «О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» будет способствовать достижению справедливого баланса интересов коммерческих организаций и потребителей как экономически более слабой и зависимой стороны в соответствующих гражданско-правовых отношениях, нуждающейся в предоставлении дополнительных преимуществ и защиты со стороны законодателя.

В связи с тем, что введение в действие предлагаемого законопроектом регулирования повлечет за собой изменение порядка взаимодействия между банками, страховыми организациями и их клиентами, законопроектом для внесения необходимых изменений в локальные акты банков и страховых организаций, дополнительного обучения персонала и подготовки и утверждения новых форм используемых документов вводится отсрочка вступления в силу федерального закона на 180 календарных дней после дня его официального опубликования.

Реализация предлагаемого решения не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, иных международных договоров Российской Федерации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «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)»

Реализация предлагаемого проектом федерального закона решения не повлечет за собой дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона «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)»

Принятие федерального закона «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)» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу других федеральных законов.



ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «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)»

Принятие федерального закона «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)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации или федеральных органов исполнительной власти.

A handwritten signature in black ink, enclosed in a rectangular box. The signature is stylized and appears to be a personal name.