

**Принято на заседании Совета
19 марта 2018 г.
№ 174-3/2018**

ЭКСПЕРТНОЕ 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)»

Проекты 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)» (далее – Проекты) направлены на экспертизу в Совет при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства Министерством юстиции Российской Федерации (письмо от 26 февраля 2018 г. № 09/25947-ЮЛ).

Проекты подготовлены Министерством юстиции Российской Федерации в инициативном порядке.

К Проектам прилагаются пояснительные записки, в которых подробно изложены мотивы и цели разработки Проектов, анализируется сложившаяся в Российской Федерации судебная практика по требованиям заемщиков о возврате страховых премий при досрочном возврате потребительских кредитов, приводятся ссылки на правовые акты Европейского союза и академические своды европейского частного права.

Проекты направлены на обеспечение возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии по договорам

страхования, обеспечивающим исполнение обязательств заемщика по договорам потребительского кредита, в случае, когда обязательства заемщика по кредитному договору исполнены им досрочно. Для достижения этой цели предлагается внести изменения в пункт 3 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также в статью 11 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите) и статью 9.1 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Необходимо признать, что в судебной практике складываются неоднозначные подходы к решению вопроса о возврате страховой премии по договорам страхования жизни и здоровья заемщиков, заключаемым в связи с заключением договора потребительского кредита, при досрочном возврате кредита. В большинстве случаев суды отказывают в удовлетворении таких требований, ссылаясь, в частности, на то, что интерес заемщика в страховании его жизни и здоровья сохраняется и после досрочного исполнения им обязательств по кредитному договору. В соответствии с положениями статьи 958 ГК РФ возврат части страховой премии в подобных случаях производится, только если это предусмотрено договором. Таким образом, заемщик, досрочно исполнивший свои обязательства по договору потребительского кредита, в большинстве случаев не может вернуть часть страховой премии, уплаченной при заключении договоров страхования, несмотря на то, что такие договоры были им заключены по требованию кредитора и в связи с заключением договора потребительского кредита.

Как представляется, проблема, связанная с правом страхователя на возврат страховой премии при отказе от договора страхования, заслуживает серьезного обсуждения, результатом которого должно стать универсальное решение, относящееся ко всем видам страхования. В то же время применительно к договорам страхования, заключение которых обусловлено заключением договора потребительского кредита (займа), эта проблема

может быть решена путем внесения изменений в законодательные акты, предлагаемые Проектами.

Таким образом, концептуально Проекты могут быть поддержаны. Вместе с тем к Проектам и прилагаемым к ним пояснительным запискам могут быть высказаны следующие замечания.

1. Во втором абзаце статьи 1 проекта 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)» следует более точно указать, к каким договорам страхования применяются предлагаемые правила о возврате страховой премии.

Предложенный Проектом критерий, согласно которому вводимые правила применяются к тому или иному договору страхования, если страхование обеспечивает исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита, может вызывать затруднения при его практическом применении. Более точным было бы указание в Проекте на договоры страхования, заключаемые в связи с договором потребительского кредита либо при заключении договора потребительского кредита (пункт 10 статьи 7 Закона о потребительском кредите).

2. Проектом установлены различные сроки, в течение которых заемщик вправе потребовать возврата части страховой премии: 14 дней для заемщика-страхователя и 10 дней для случая, в котором заемщик является застрахованным лицом, а страхователем является кредитор. Предлагается указать в пояснительных записках, по каким причинам Проектом установлены различные сроки в зависимости от правового положения заемщика.

3. Целесообразно исключить из пояснительных записок к Проектам указание на то, что договор страхования не представляет для заемщика самостоятельной цели. Судебная практика признает в качестве объекта

соответствующих договоров страхования интерес заемщика (а не интерес банка, связанный с риском невозврата кредита), в частности, интерес, связанный с жизнью и здоровьем заемщика. С учетом этого сложившегося подхода данное положение пояснительной записки представляется излишне категоричным. В то же время обоснованным является содержащееся в пояснительной записке указание на взаимосвязанность договоров потребительского кредитования и страхования как на основание для предлагаемых Проектом изменений законодательных актов.

х х х

Вывод: проекты 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)» могут быть поддержаны с учетом высказанных замечаний.

Председатель Совета

В.Ф.Яковлев