

**Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указаия «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа)»
(далее - Проект) в связи с проведением его публичного обсуждения в период с 14.10.2021 по 31.10.2021**

Оглавление

1. Общие комментарии	3
2. Сфера применения Проекта	4
3. Основные и дополнительные страховые риски	6
4. Информирование о праве на возврат страховой премии	8
5. Порядок информирования.....	11
6. Последствия нарушения информационных обязанностей.....	13
7. Страховые риски	15
8. Исключение временной франшизы	19
9. Срок действия страхования.....	20
10. Размер страховой суммы (выплаты)	22
11. Сроки осуществления страховой выплаты	24
12. Перечень подтверждающих документов	26
13. Социально-значимые заболевания	28
14. Исключения из страхового покрытия	30
15. Право на отказ от договора страхования, возврат страховой премии.....	33
16. Юридически значимые сообщения	35
17. Применение проекта к коллективной схеме страхования	36
18. Исключения	37
19. Срок вступления в силу.....	38

20. Приложения	38
21. Прочие замечания.....	39
Сокращения	41

Содержание замечания (предложения)	Автор	Решение	Комментарий
1	2	3	4
1. Общие комментарии			
<p>(1) Указать в Преамбуле, что Проект устанавливает минимальные (стандартные) требования к страхованию в том числе на основании Закона о потребкредитах. Обоснование - выведение страхования жизни и здоровья заемщиков из «сквозного периода охлаждения» путем прямого указания об этом в Проекте.</p> <p>(2) В Проекте не содержится определение рисков, связанных с исполнением договора страхования. Кроме того, имеется неопределенность толкования такой формулировки. С учетом изложенного предлагается исключить из Преамбулы и пункта 1 Проекта фразу «в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением».</p> <p>(3) Изменить наименование указания на «...осуществлении добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика...»</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, АО «Тинькофф Страхование», Ассоциация Банков России</p>	<p>Не учтено.</p>	<p>Целью Преамбулы Проекта является раскрытие полномочий Банка России на принятие Проекта. Такие полномочия закреплены в абзацах 3 и 5 пункта 3 статьи 3 Закона о страховании. Полномочия Банка России по установлению минимальных (стандартных) требований к осуществлению страхования в Законе о потребкредитах отсутствуют. В части «периода охлаждения» к страхованию жизни и здоровья заемщика будет применяться «период охлаждения», предусмотренный частью 2.5 статьи 7, частью 11 статьи 11 Закона о потребкредитах, а, соответственно, исключение рассматриваемого страхового продукта из «сквозного периода охлаждения» путем прямого указания об этом в Проекте не требуется.</p>
<p>Преамбула: «Настоящее Указание на основании абзацев третьего и пятого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой, к объему и содержанию информации о договоре добровольного страхования</p>			

жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, предоставляемой страховщиком физическому лицу, имеющему намерение заключить указанный договор, а также форму, способ и порядок предоставления такой информации.»

2. Сфера применения Проекта

<p>(1) Информационные обязанности должны быть возложены на кредиторов (банки), так как страхование служит цели обеспечения потребкредита. Непосредственный контакт с получателем страховой услуги осуществляет не страховщик, а кредитная организация (банк). При этом именно кредитная организация (банк) обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об этом договоре (сделке) (Информационное письмо Банка России № ИН-06-59/80 от 14.10.2021 «О применении отдельных положений ФЗ «О банках и банковской деятельности»). Также предлагается учесть положения статей 6, 6.1, 7, 11 Закона о потребкредите, в соответствии с которыми обязанность по раскрытию информации по услугам, предоставляемым совместно с услугами по кредиту или иными услугами кредитных учреждений, возлагается на кредитные учреждения (банки). Аналогичной позиции в отношении возложения на кредитные организации (банки) обязанности по надлежащему информированию заемщиков придерживается ВС РФ (см. п. 2 «Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию,</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, АО «Гинькофф Страхование», Ассоциация банков России</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Закон о потребкредитах применяется не только к страхованию жизни и здоровья заемщиков при потребительском, но и при ипотечном кредитовании (см. часть 2.6 статьи 7, часть 13 статьи 11 Закона о потребкредитах). Особенности регулирования потребкредитования, обеспеченного ипотекой, установлены Законом о потребкредитах (статья 9.1 Закона об ипотеке). Оба страховых продукта служат цели обеспечения кредита. Необходимость отдельных положений в отношении страхования жизни и здоровья заемщиков при ипотечном кредитовании требует дополнительного обоснования.</p> <p>Проект распространяется на комплексные договоры страхования в части страхования жизни и здоровья заемщика.</p> <p>Проект распространяется на договоры страхования, заключаемые на отдельные периоды кредитования.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>связанному с предоставлением потребительского кредита» (утв. Президиумом ВС РФ 05.06.2019).</p> <p>(2) Предложенный Проектом критерий «при предоставлении потребительского кредита займа» является достаточно широким, неопределённым и, в итоге, оценочным. Возможно решение – распространить Проект на договор страхования, служащий цели обеспечения кредита¹.</p> <p>(3) Предлагается выделить страхование жизни и здоровья заемщика при ипотечном кредитовании в отдельные положения либо документ с учетом применяемого к нему специального регулирования и существенного различия страховых продуктов.</p> <p>(4) Предусмотреть, что информацию должен предоставить не только страховщик, но и страхователь (в рамках коллективной схемы страхования).</p> <p>(5) Подпадает ли под сферу действия проекта комплексные договоры страхования? Для того, чтобы заемщику не предоставлялось три разных договора – договор страхования жизни, договор страхования титула, договор страхования имущества.</p> <p>(6) Распространить Проект на договоры страхования, заключаемые не на весь срок кредитования, а на отдельные периоды кредитования, при этом в отношении каждого из таких договоров процедура</p>			
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

¹ Предлагаемая редакция:

«1. При осуществлении добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой (далее – добровольное страхование)....».

андеррайтинга должна быть проведена один раз при заключении первоначального договора страхования.			
<p>Пункт 1: «1. При осуществлении добровольного страхования жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой (далее – добровольное страхование), страховщик должен предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования (далее – получатель страховых услуг), следующую информацию о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.».</p>			
<p>3. Основные и дополнительные страховые риски</p>			
<p>3.1. (1) Предлагается: привести положения пункта 1.1 в соответствии с требованиями Закона о потребкредите и возложить на кредитную организацию обязанность по предоставлению информации о договоре страхования в части разъяснения, какие риски будут являться основными, а какие дополнительными; либо определить порядок, предоставляющий страховщику возможность установить, какие риски являются обеспечительными, а какие таковыми не являются (ввиду того, что страховщик такой информацией не обладает).</p> <p>(2) Добавить определение перечня страховых услуг (например, что под перечнем страховых услуг понимается набор страховых рисков, включаемых в договор страхования).</p> <p>(3) Необходимо устранить разночтение: в тексте Проекта разделение рисков осуществляется по признаку «для целей обеспечения исполнения</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, АО «Тинькофф Страхование», ПАО «Группа Ренессанс Страхование», Ассоциация банков России</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Основные страховые риски – это риски, которые служат цели обеспечения обязательств по потребкредиту. Критерии указаны в части 2.4 статьи 7 Закона о потребкредитах: (а) в зависимости от выполнения обязанности по страхованию предлагаются разные условия потребкредита; либо (б) кредитор является выгодоприобретателем по договору страхования и СС подлежат перерасчету соразмерно задолженности по потребкредиту. Сумма страховой премии за основные страховые риски подлежит включению в ПСК (пункты 6 и 7 части 4 статьи 6 Закона о потребкредитах), а, соответственно, при заключении договора страхования такая сумма должна быть известна. Дополнительные страховые риски – это страховые риски, которые не служат цели обеспечения потребкредита, но включаются в договор страхования с основными страховыми рисками либо отдельный договор страхования. С учетом того, что критерии обеспечения договором</p>

<p>обязательств по кредиту», а в образце таблицы – по принципу «отказ от которых влечет изменение условий кредитования».</p> <p>(4) Исключить разделение страховых рисков на основные и дополнительные, вывести дополнительные страховые риски из сферы регулирования Проекта.</p> <p>(5) Дополнить перечнем исключений из страхового покрытия.</p>			<p>страхования обязательств по потребкредиту установлены Законом о потребкредитах, необходимость в установлении Проектом таких критериев отсутствует.</p> <p>Дополнительные страховые риски выделены в Проекте с целью информирования получателя страховых услуг о том, какие страховые риски влияют на условия кредитования, а также Проектом предусмотрено право на отказ от договора добровольного страхования в части дополнительных страховых рисков с сохранением договора страхования в части основных страховых рисков.</p>
<p>3.2. (1) Вместо термина «размер платы за предоставление страховых услуг» предлагается использовать термин «размер страховой премии или порядок определения страховой премии».</p> <p>(2) Целесообразно учесть особенности расчета премии при ипотечном страховании. Размер платы может зависеть от переменного параметра (например, задолженности по договору кредита (займа) на определенную дату). Для этого случая предлагается раскрывать информацию о страховой премии только за первый год страхования с указанием формулы расчета страховой премии на последующие периоды.</p> <p>(3) Договор страхования может не включать дополнительные страховые риски, а, соответственно, необходимо в подпункте 1.1 Проекта указать «при наличии». (4) Исключить разбивку страховой премии на «основные» и «дополнительные» риски, либо ввести определение методики по отнесению рисков на указанные категории.</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, АО «Тинькофф Страхование»</p>	<p>Учтено частично.</p>	
<p>Подпункты 1.1 и 1.2:</p>			

«1.1. Перечень страховых услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита (займа), с указанием страховых рисков, включаемых в договор добровольного страхования в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее – основные страховые риски), а также страховых рисков, включаемых в договор добровольного страхования в целях, отличных от цели обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее – дополнительные страховые риски).

1.2. Размер платы за предоставление страховых услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита (займа), с указанием на размер страховой премии по основным страховым рискам и размер страховой премии по дополнительным страховым рискам.».

4. Информирование о праве на возврат страховой премии

<p>4.1. Согласно п. 2 ст. 958 ГК РФ право отказа от договора страхования есть у страхователя либо у выгодоприобретателя. В страховом законодательстве не упоминается о наличии такого права у застрахованного лица. При этом и положения Закона о потребкредите говорят не о праве застрахованного, а о праве заемщика подать заявление об исключении его из списка застрахованных.</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, АО «Тинькофф Страхование»</p>	<p>Учтено.</p>	<p>-</p>
<p>4.2. (1) Предлагается дополнить пункт 1.4 «при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая», а также учесть правовую позицию ВС РФ, согласно которой само по себе погашение кредита не влечет прекращения страхования (пункт 7 «Обзора практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита», утв. Президиумом ВС РФ 05.06.2019). (2) Указать, что возврату подлежит часть страховой премии.</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ПАО «Группа Ренессанс Страхование», АО «Тинькофф Страхование», Ассоциация банков России</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Правовая позиция ВС РФ была дана в отношении условия страхования, в соответствии с которым СС равна сумме долга по кредиту на момент заключения договора и в последующем не менялась. В таком случае ВС РФ указал, что договор страхования не прекращается при полном досрочном погашении кредита, а в ситуации если СС пересчитывалась соразмерно долгу по кредиту, то договор страхования прекращается досрочно на основании пункта 1 статьи 958 ГК РФ с возвратом «неотработанной» страховой премии (пункт 8 Обзора). При этом рассматриваемая позиция ВС РФ</p>

<p>(3) Установить, что возврат страховой премии осуществляется по основным страховым рискам.</p>			<p>была подготовлена до действия с 01.09.2020 поправок в Закон о потребительском кредите, внесенных Федеральным законом от 27.12.2019 № 483-ФЗ, в части возврата «неотработанной» страховой премии при полном досрочном погашении потребительского кредита, вне зависимости от того, как определена СС по договору страхования.</p> <p>Законодательством предусмотрен возврат при досрочном исполнении обязательств по потребительскому кредиту в том числе по дополнительным страховым рискам. Обозначенный подход приводится в Информационном письме Банка России от 13.07.2021 № ИН-06-59/50 о возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа).</p>
<p>4.3. (1) Не понятна цель предоставления страховщику возможности ограничивать право потребителя страховой услуги путем установления срока для подачи заявления на страховую выплату. Законодательство не устанавливает ограничений на то, как быстро страхователь может обратиться к страховщику за выплатой. Введение таких ограничений может рассматриваться как ухудшение положения (ущемление прав) потребителей, что влечет их недействительность (статья 16 Закона о защите прав потребителей).</p> <p>(2) Неточная формулировка вводит в заблуждение,</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, АО «Гинькофф Страхование»</p>	<p>Учтено.</p>	<p>-</p>

<p>поскольку требование об осуществлении страховой выплаты может быть предъявлено сразу после наступления страхового случая. Корректная формулировка «в течение которого...».</p> <p>(3) На основании п. 1 ст. 961 ГК, страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя в срок и способом, определенном в договоре. Неисполнение или ненадлежащее исполнение страхователем такой обязанности дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, так как сведения о факте наступления страхового случая могут быть значимыми для страховщика и влиять на возможность осуществления страховой выплаты (п. 2 ст. 961 ГК). При этом проект указания не предлагает такой срок, из-за чего складывается впечатление, что потребитель может предъявлять требование в течение всего срока исковой давности. Считаем, что это недопустимо и безосновательно и предлагаем скорректировать настоящий пункт указания с учетом положений ст. 961 ГК РФ².</p>			
<p>Подпункты 1.3 – 1.5:</p> <p>«1.3. Право страхователя (застрахованного лица) на отказ от договора добровольного страхования, предусмотренный пунктом 3 и подпунктом 4.9 настоящего Указания, а также порядок осуществления данного права.».</p>			

² Предлагаемая редакция:

«1.5. Срок в календарных днях, по истечении которого со дня наступления страхового случая должно быть предъявлено требование (заявление) об осуществлении страховой выплаты (страховой суммы), и предельный срок в календарных днях, в течение которого может быть предъявлено такое требование (заявление), но не менее 30 календарных дней с момента наступления страхового случая.».

1.4. Право страхователя на возврат страховой премии по договору добровольного страхования при досрочном возврате всей суммы потребительского кредита (займа).

1.5. Срок в календарных днях, по истечении которого со дня наступления страхового случая может быть предъявлено требование (заявление) об осуществлении страховой выплаты (страховой суммы).».

5. Порядок информирования

(1) Исключить императивное требование, что КИД должен быть предоставлен страховщиком получателю страховых услуг по форме, предусмотренной Проектом, ограничившись указанием на табличный вид и соблюдение соответствующего ГОСТа.

(2) Исключить определение КИД как неотъемлемой части договора страхования. Памятка сторонами не согласуется, а представляет собой одностороннюю информацию (не включающую все условия договора), которую предоставляет страховщик/кредитная организация (банк). Возможность односторонне установленных условий для договора страхования не предусматривается и противоречит статье 942 ГК РФ.

(3) Дополнить пункт следующим:

«Информация о договоре добровольного страхования, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, может быть предоставлена страховщиком страхователю при заключении договора добровольного страхования в виде размещенного на договоре QR кода, содержащего в себе следующие данные:

- информация о страховщике/агенте, страхователь (ФИО);

Всероссийский союз страховщиков, ПАО «Сбербанк», АО «Тинькофф Страхование», Ассоциация банков России

Учтено частично.

Необходимость установления формы раскрытия информации Банком России предусмотрена абзацем пятым пункта 3 статьи 3 Закона о страховании. Указанное положение вступило в силу с 11.06.2021 в связи с принятием Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Дополнительные формы и способы информирования могут быть установлены самим страховщиком.

<ul style="list-style-type: none"> – застрахованное лицо (ФИО); – перечень рисков; – № полиса/ договора страхования; – срок действия полиса/ договора страхования; – СС; – страховая премия; – период страхования (если применимо); – № кредитного договора, дата кредитного договора; – выгодоприобретатель; – ссылка на сайт страховой компании для проверки подлинности выпущенного полиса; – ссылка на сайт страховой компании для проверки оплаты.» <p>(4) Приложение к Проекту по своему содержанию не соответствует тексту Проекта Указания (пункты 1.1, 1.2, 1.3). В приложении и Проекте содержится противоречие с Законом о потребкредите (определение основных и дополнительных рисков, порядок возврата страховой премии, размер платы за представление страховых услуг, право страхователя на отказ от договора страхования и т.п.).</p> <p>(5) Исходя из объема информации, подлежащей отражению в приложении, объем информационной памятки может превышать 2 страницы.</p> <p>(6) Проектом не указан способ ознакомления получателя страховых услуг с информацией, а также порядок ее предоставления.</p>			
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

Пункт 2:

«2. Информация о договоре добровольного страхования, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховщиком получателю страховых услуг при заключении договора добровольного страхования в виде таблицы по форме, предусмотренной приложением к настоящему Указанию (далее – информационный документ).

Информационный документ должен быть предоставлен страховщиком получателям страховых услуг без затрат и совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, со стороны получателей страховых услуг и является неотъемлемой частью договора страхования.

Информационный документ должен быть предоставлен страховщиком получателю страховых услуг в виде таблицы по форме, предусмотренной приложением к настоящему Указанию, в объеме, не превышающем двух печатных страниц формата А4. Таблица оформляется в соответствии с требованиями национального стандарта ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов», утвержденного приказом Росстандарта от 08.12.2016 № 2004-СТ.».

6. Последствия нарушения информационных обязанностей

<p>(1) Указанием предусмотрен частичный отказ от договора страхования, но при этом расчет возвращаемой части производится от всей страховой премии.</p> <p>(2) Возвращается часть не за истекший срок страхования (с даты начала до даты прекращения), а за неистекший срок страхования (с даты досрочного прекращения до исходной даты окончания договора).</p> <p>(3) Срок 5 рабочих дней приведет к нарушениям страховщиком положений Указания, особенно при подаче заявления не страховщику, а кредитной организации (банку). Предлагаем установить срок 10 рабочих дней по аналогии с Указанием № 3854-У. Для договоров страхования при ипотечном кредитовании предлагается срок в 7 рабочих дней,</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ООО «СК «Ренессанс Жизнь», ПАО «Группа Ренессанс Страхование», АО «Тинькофф Страхование», ПАО «НК «Роснефть»</p>	<p>Учтено.</p>	<p>-</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------	----------

согласно положениям 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)».

(4) Если исходить из буквального толкования настоящей нормы, то складывается впечатление, что потребитель в любой момент времени после заключения договора и до момента наступления страхового случая может обратиться к страховщику с требованием расторгнуть договор страхования и вернуть ему страховую премию в полном объеме, если страховая компания сообщила ему недостоверные (неполные) сведения о реализуемом страховом продукте, либо нарушила порядок предоставления информационного документа. При этом Проект никак не определяет порядок определения того, как будет устанавливаться, что именно страховая компания нарушила свои обязательства, предусмотренные пунктами 1-2 Проекта, и чем это может быть подтверждено. Соответственно, при принятии указания в таком виде потребителю будет достаточно просто предъявить требование в указанный выше период времени (т.е. после заключения договора и до момента наступления страхового случая), не опираясь на какие-либо доказательства, и у страховщика возникнет обязанность по возврату страховой премии в полном объеме. Такой порядок ставит страховые компании в положение стороны, не имеющей

<p>возможности никак возражать против требования потребителя и защищать свои права, доказывая, что она – страховая компания – свои обязательства выполняла в полном соответствии с указанием. Кроме того, введение в действие настоящей нормы может вызвать всплеск потребительского экстремизма в ситуациях, когда потребитель фактически не будет обладать правом на возврат страховой премии по Закону о потребкредите, однако ему будет достаточно сослаться на неисполнение (ненадлежащее исполнение) страховщиком своих обязанностей, закрепленных указанием, и страховая компания будет обязана произвести возврат страховой премии, не удерживая расходы на ведение дела. В связи с вышеизложенным, предлагаем исключить настоящее положение.</p>			
<p>Пункт 3: «3. Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о праве страхователя на односторонний отказ от договора добровольного страхования как полностью, так и в части дополнительных страховых рисков в случае нарушения страховщиком требований пунктов 1 и 2 настоящего Указания. При одностороннем отказе страхователя от договора добровольного страхования по основанию, предусмотренному абзацем первым настоящего пункта, уплаченная страховая премия подлежит возврату страхователю пропорционально сроку действия договора добровольного страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования, в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения от страхователя письменного заявления об отказе от договора добровольного страхования. Положения настоящего абзаца применяются при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.»</p>			
<p>7. Страховые риски</p>			
<p>(1) Предложенный Проектом перечень страховых случаев является избыточным и неадекватным</p>	<p>Всероссийский союз</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Цель подпункта 4.1 Проекта – установить минимально допустимый стандарт страхового</p>

<p>соответствующим кредитным обязательствам (например, для потребительских кредитов на незначительные суммы).</p> <p>Предлагаемая редакция:</p> <p>«4.1. Добровольное страхование может осуществляться на случай:</p> <ul style="list-style-type: none"> – установления застрахованному лицу инвалидности I и II группы в результате болезни; – смерти застрахованного лица в результате болезни; – установления застрахованному лицу инвалидности I и II группы в результате несчастного случая; – смерти застрахованного лица в результате несчастного случая; <p>или, если страховщик имеет лицензию на осуществление страхования жизни, страхование на случай смерти застрахованного лица осуществляется по любой причине.</p> <p>Предусмотренные настоящим подпунктом страховые случаи могут включаться в договор страхования как в совокупности, так по отдельности и в любой комбинации.</p> <p>Перечень страховых рисков в договоре страхования может быть расширен Страховщиком.</p> <p>Под болезнью понимается нарушение состояния здоровья застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное</p>	<p>страховщиков, ПАО «Сбербанк», ООО «СК «Ренессанс Жизнь», АО «Тинькофф Страхование», Ассоциация банков России</p>		<p>покрытия по страхованию жизни и здоровья заёмщиков. С учетом того, что СС должна быть соразмерна задолженности по потребкредиту, полагаем, что финансовая нагрузка на клиента будет адекватна кредитным обязательствам. Проектом предполагается, что в случае если клиент является инвалидом I, II группы на момент заключения договора страхования, плата за страховой случай по установлению инвалидности в период действия договора страхования не должна взиматься.</p> <p>С учетом пункта 4.7 Проекта страховая выплата производится в случае, если страховой случай произошел в результате заболевания, диагностированного в период действия договора страхования, а также если клиентом при заключении договора страхования сообщены достоверные сведения о состоянии своего здоровья. Последствия сокрытия страхователем информации о ранее возникшем заболевании предусмотрены статьей 944 ГК РФ.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>врачом после вступления договора страхования в силу, либо обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, указанного страхователем в заявлении на страхование и принятого страховщиком на страхование.».</p> <p>(1.1) Почему страховщикам, имеющим лицензию на страхование жизни, нельзя страховать риски НСиБ? Почему нельзя заключить договор страхования только на страхование в результате НС? Почему предусмотрен только один обязательный вариант риска установления инвалидности I и II группы НСиБ/ЛП?</p> <p>(2) В Проекте необходимо предусмотреть определение болезни для уточнения объема минимального страхового покрытия и предотвращения страхового мошенничества (сокрытие информации о состоянии здоровья заемщика при принятии на страхование).</p> <p>(3) Варианты сочетания страховых случаев: смерть в результате НС и Б (или, в случае если страховщик имеет лицензию на осуществление вида страхования- по любой причине) и установление инвалидности I или II группы в течение срока страхования - в отношении лиц, которым до заключения договора страхования не были диагностированы онкологические заболевания, ишемическая болезнь сердца (инфаркта миокарда, стенокардия), цирроз печени, инсульт; смерть в результате НС и Б (или, в случае если страховщик имеет лицензию на осуществление вида</p>			
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

<p>страхования- по любой причине) в течение срока страхования – в отношении лиц, имеющих на момент заключения договора инвалидность I, II или III группы;</p> <p>смерть в результате НС и Б (или, в случае если страховщик имеет лицензию на осуществление вида страхования - по любой причине); и установление инвалидности I или II группы, наступившие по истечении срока действия договора страхования и явившиеся следствием несчастного случая или болезни, произошедшего/впервые диагностированной в период действия договора страхования, если они наступили в течение одного года со дня наступления несчастного случая/ диагностированного (впервые) заболевания или характерные симптомы заболевания впервые проявились в период действия договора страхования – в отношении лиц, указанных в абзацах первом и втором.</p> <p>(4) Причины установления инвалидности необходимо определять в правилах страхования³.</p> <p>(5) Исключить II группу инвалидности в качестве страхового риска, входящего в минимальный перечень страховых рисков.</p>			
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

³ Предлагаемая редакция:

«4.1. Добровольное страхование осуществляется на случай установления застрахованному лицу инвалидности I и (или) II группы **по причинам, определенным правилами страхования страховщика, и (или) смерти застрахованного лица** в результате несчастного случая или болезни, а в случае если страховщик имеет лицензию на осуществление страхования жизни – на случай смерти застрахованного лица по любой причине. Предусмотренный настоящим подпунктом минимальный перечень страховых случаев может быть расширен страховщиком.».

(б) Дополнить положение страхованием на случай длительной временной утраты общей трудоспособности, наступившей по любой причине.			
<p>Подпункт 4.1: «4. Добровольное страхование осуществляется страховщиком на следующих условиях. 4.1 Добровольное страхование осуществляется на случай установления застрахованному лицу инвалидности I и II группы, смерти застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, а в случае если страховщик имеет лицензию на осуществление добровольного страхования жизни – на случай смерти застрахованного лица по любой причине. Предусмотренный настоящим подпунктом минимальный перечень страховых случаев может быть расширен страховщиком.»</p>			
8. Исключение временной франшизы			
<p>(1) Содержание рассматриваемого пункта дублирует положения ст. 957 ГК РФ и не несет дополнительного регулирования, уточнения действующих норм, вследствие чего имеет признаки излишней регуляторной нагрузки. Аналогичная правовая позиция также зафиксирована пунктом 12 Постановления Пленума ВС РФ № 20 от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (с учетом применимости общих правовых позиций к личному страхованию). Дополнительно необходимо отметить, что распространение страховой защиты на случаи, произошедшие до уплаты страховой премии, при отсутствии исключений из страхования по ранее диагностированным заболеваниям, приводит к созданию предпосылок для увеличения количества</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков АО «Тинькофф Страхование»</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Временная франшиза как инструмент борьбы со страховым мошенничеством не уместна в страховании жизни и здоровья заемщиков, поскольку покупка страховки обусловлена целью получения кредита. Между тем, заемщик заинтересован в действии страхования сразу с момента получения кредита.</p>

<p>случаев недобросовестных действий (страхового мошенничества)⁴.</p> <p>(2) Положение об исключении временной франшизы должно быть применимо к основным страховым рискам.</p>			
<p>Пункт 4.2: «4.2. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие с момента уплаты страховой премии, а если договор добровольного страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку, - с момента уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором добровольного страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса, соответственно.»</p>			
<p>9. Срок действия страхования</p>			
<p>(1) Автоматическое прекращение договора страхования при полном досрочном погашении кредита противоречит частям 10 и 12 статьи 11 Закона о потребительском кредите. Если речь о том, что срок страхования в момент заключения договора страхования не может превышать срок действия кредита, пункт необходимо конкретизировать.⁵</p> <p>(2) Действие договора страхования может превышать срок действия договора потребительского кредита в</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ООО «СК «Ренессанс Жизнь», АО «Тинькофф Страхование»,</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Срок страхования⁷ прекращается в связи с полным досрочным погашением обязательств по потребкредиту на основании п. 1 ст. 958 ГК РФ, в связи с чем возникает обязательство по возврату «неотработанной» страховой премии. Именно этот случай «покрыт» частями 10 и 12 статьи 11 Закона о потребительском кредите. В этом смысле противоречий между подпунктами 4.3 Проекта и частями 10 и 12 статьи 11 Закона о потребительском кредите не усматривается.</p>

⁴ Предлагаемая редакция:

«4.2. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие с момента уплаты страховой премии, но не ранее даты начала страхования, установленной договором страхования, а если договор страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку, - с момента уплаты первого страхового взноса, но не ранее даты начала страхования, установленной договором страхования, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса, соответственно.»

⁵ Предлагаемая редакция:

«4.3. При заключении договора страхования срок страхования в отношении основных рисков устанавливается не более срока, на который заключен кредитный договор.»

⁷ О различиях понятий «срок страхования» и «срок договора страхования» см. пункты 31 и 43 Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования», одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 N 202/оп-1/2020.

<p>случае, если договором предусмотрено страховое покрытие после погашения кредитной задолженности, и СС «не привязана» к сумме задолженности. Должно быть исключение для дополнительных страховых рисков.</p> <p>(3) Страховщику известен только первоначальный срок действия кредитного договора. В случае изменения срока действия кредитного договора страхователь имеет право обратиться к страховщику с заявлением об изменении срока страхования.</p> <p>(4) Необходимо понимать, что потребитель может быть заинтересован в заключении договора по основным рискам как минимум на срок действия кредитного договора, так как в течение срока состояние здоровья потребителя может ухудшаться, и для заключения договора страхования с другим страховщиком или на новый срок повлечет необходимость проводить андеррайтинг (оценку риска), по результатам которого страховая премия как правило возрастает.⁶</p> <p>(5) Предусмотреть, что страховой случай может быть признан таковым в течение 1 календарного года (либо иного срока) после завершения срока действия договора, если он произошел в течение периода страхования.</p>	<p>Ассоциация банков России</p>		<p>Из Проекта следует, что срок действия договора страхования должен находиться в пределах действия обязательств по договору потребкредита.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

⁶ Предлагаемая редакция:

«4.3. При заключении договора страхования срок страхования в отношении основных рисков устанавливается не более срока, на который заключен кредитный договор.»

(6) Необходимо указать, что срок действия договора страхования может быть меньше срока кредитного договора			
Подпункт 4.3: «4.3. Действие страхования не может превышать срок, в течение которого действует договор потребительского кредита (займа).».			
10. Размер страховой суммы (выплаты)			
<p>(1) Формулировка в подпункте 4.4 Проекта без уточнения способствует неосновательного обогащения заемщика. Кроме того, она противоречит статье 947 ГК РФ, страховая выплата не может превышать СС.⁸ Необходимо отделить порядок установления СС от порядка определения страховой выплаты⁹.</p> <p>(2) Уточнить, с задолженностью на какую дату необходимо сравнивать размер СС и страховой выплаты.</p> <p>(3) Предусмотреть разделение срока действия договора на периоды с установлением СС не менее задолженности на дату начала периода. Это снизит</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ООО «СК «Ренессанс Жизнь», АО «Тинькофф Страхование»</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>По договорам личного страхования сумма, которую страховщик обязуется выплатить по договору страхования, именуется страховой суммой (пункт 1 статьи 947 ГК РФ).</p> <p>Цель подпункта 4.4 Проекта – установить СС соразмерно текущей задолженности по потребкредиту. В ГК РФ прямо не предусмотрена возможность закрепления в договоре страхования механизма расчета СС. Однако такая возможность предусмотрена абз. 2 пункта 2 статьи 10 Закона о страховании. Возможность установления СС подобным образом следует из части 2.4 статьи 7 Закона о потребкредите («...страховая сумма по</p>

⁸ Предлагаемая редакция:

«4.4. Размер страховой суммы не может быть менее суммы потребительского кредита по договору потребительского кредита (займа) на дату заключения договора страхования. Платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа), не включаются в страховую сумму. Размер страховой выплаты не может превышать размер страховую сумму.».

⁹ Предлагаемая редакция:

«4.4. Размер страховой суммы по рискам смерти и инвалидности не может быть менее суммы задолженности по договору потребительского кредита (займа), если иное не предусмотрено договором потребительского кредита (займа), на дату заключения договора страхования или на дату начала очередного периода страхования, если срок действия договора страхования разделен на периоды страхования.

Положения первого абзаца настоящего пункта не применяются в случае страхования нескольких застрахованных лиц в рамках обеспечения одного денежного обязательства по договору потребительского кредита (займа). В данном случае совокупный размер страховых сумм всех застрахованных лиц не должен быть менее суммы задолженности, определенной в первом абзаце настоящего пункта.».

<p>финансовую нагрузку на заемщиков по долгосрочным договорам, особенно ипотечного страхования.</p> <p>(4) СС должна быть определена в виде твердой величины или точно установленной суммы (статья 947 ГК РФ, пункты 1 и 2 статьи 10 Закона о страховании).</p> <p>(5) Предлагается привязать СС к ПСК. В процессе исполнения договора потребкредита может возникнуть ситуация, когда потребитель не будет исполнять свои обязательства по погашению долга, в связи с чем сумма задолженности будет возрастать. В такой ситуации при данной формулировке будет бесосновательно увеличиваться СС.</p> <p>(6) Предлагается ограничить СС лимитом ответственности страховщика.¹⁰</p> <p>(7) Страховые риски в том числе обеспечительные могут не предусматривать полного обеспечения (покрытия). В связи с этим, мы предлагаем ограничить СС суммой основного долга, изначально известного и обговоренного сторонами и установить, что кредитный договор может содержать иной порядок.</p> <p>(8) Предусмотреть возможность распределения СС на нескольких застрахованных лиц, например, созаемщиков.</p>			<p>договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).», пункта 8 «Обзора практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита», утв. Президиумом ВС РФ 05.06.2019 («...выплата страхового возмещения обусловлена остатком долга по кредиту...»).</p> <p>«Привязка» СС к ПСК не поддерживается. В расчет ПСК входит также плата по договору страхования, заключенного в обеспечение потребкредита (часть 4 статьи 6 Закона о потребкредите).</p> <p>Ответственность созаемщиков по кредиту может быть солидарной, субсидиарной, долевой. В первых двух случаях СС должна устанавливаться соразмерно всей задолженности по потребкредиту, а во втором СС устанавливается исходя из долей созаемщиков. Представляется, что для последнего случая не требуется дополнительных уточнений в подпункте 4.4 Проекта.</p>
<p>Подпункт 4.4: «4.4. Размер страховой выплаты (страховой суммы) не может быть менее суммы задолженности по договору потребительского кредита (займа).».</p>			

¹⁰ Предлагаемая редакция:

«4.4. Размер страховой выплаты не может быть менее суммы первоначально выданного потребительского кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа) и не более лимита ответственности страховщика.».

11. Сроки осуществления страховой выплаты			
<p>(1) Срок страховой выплаты следует исчислять со дня, следующего за днем получения страховщиком заявления, а также подтверждающих документов¹¹.</p> <p>(2) Пункт 4.1 Проекта предусматривает расширение перечня рисков по усмотрению страховщика. Соответственно, перечень документов должен быть более широким.</p> <p>(3) Документов, указанных в подпункте 4.6 Проекта, недостаточно для установления факта страхового случая, так как в данных документах не содержится информации о конкретной причине смерти или установления инвалидности, а также обстоятельств наступления события, приведшего к смерти или инвалидности. Это не позволит отделить инвалидность, установленную по переосвидетельствованию по ранее имевшемуся заболеванию, а также применить исключение из страхования, указанное в подпункте 4.8 Проекта, по причине отсутствия информации.</p> <p>Кроме того, наличие одного лишь свидетельства о смерти или справки/заключения учреждения медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности I и II группы не позволит установить</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ООО «СК «Ренессанс Жизнь», АО «Тинькофф Страхование», Ассоциация банков России</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Выражение воли выгодоприобретателя на получение выплаты осуществления в форме представления страховщику требования о страховой выплате. Текущая редакция подпункта 4.5 уже устанавливает исчисление срока со дня получения страховщиком документов. Дополнительных утонений не требуется.</p>

¹¹ Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке», утвержденный Банком России, Протокол от 09.08.2018 № КФНП-24, содержит следующие положения: «2.3.2.1. ... Срок принятия решения либо единый срок урегулирования требования о страховой выплате исчисляется со дня, следующего за днем получения страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных правилами или договором страхования документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных правилами страхования и (или) договором страхования), необходимых для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты.»

<p>получателя выплаты, например, если в качестве выгодоприобретателя в договоре указаны наследники. Предлагаем дополнить правом страховщика запрашивать информацию и документы, предусмотренные иными законами и нормативными актами, а также, документ, подтверждающий личность заявителя, и документ, (или их копии) из медицинского учреждения или компетентных органов, подтверждающие диагноз, причину смерти Застрахованного лица и/или обстоятельства ее наступления (для проверки обстоятельств, исключающих события, указанные в пункте 4.8. проекта Указания).</p> <p>Подпункт 4.5 Проекта вступает в коллизию с подпунктом 4.8 Проекта, т.к. по смыслу первой выплату необходимо произвести только на основании документов, подтверждающих наступление страхового случая. Однако, страховщик перед тем, как принять решение об осуществлении страхового возмещения должен убедиться, что по событию отсутствуют исключения из страхового покрытия (подпункт 4.8 Проекта). В связи с этим, страховщики, на практике, вправе запрашивать документы, подтверждающие отсутствие в действиях страхователя или в самом событии признаков исключений из страхового покрытия. Таким образом, на основании вышеизложенного предлагаем изложить данные пункты по-другому. Понятие страховой суммы и страховой выплаты не идентичны, так как размер</p>			
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

<p>выплаты определяется при наступлении страхового случая и ограничен страховой суммой.¹²</p> <p>(4) Выгодоприобретатель в любом случае должен выразить свою волю на получение страховой выплаты и указать способ и реквизиты для осуществления выплаты. В противном случае выплату невозможно осуществить.</p> <p>(5) 30 дней необходимо зафиксировать в рабочих днях, а не календарных.</p>			
<p>Подпункт 4.5: «4.5. Страховая выплата (страховая сумма) производится в течение тридцати календарных дней с даты предъявления страховщику требования (заявления) об осуществлении страховой выплаты, а также документов, подтверждающих наступление страхового случая, перечень которых предусмотрен подпунктом 4.6 настоящего Указания.».</p>			
<p>12. Перечень подтверждающих документов</p>			
<p>(1) Перечень подтверждающих документов определяется в договоре и правилах страхования, утверждаемых страховщиком¹³. В целом остается не ясным, с какой целью в нормативном акте Банка</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ПАО</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>Нотариальное заверение документом усложнит для получателя страховых услуг процедуру получения страховой выплаты.</p>

¹² Предлагаемая редакция:

«4.5. Страховая выплата производится в течение тридцати календарных дней с момента принятия страховщиком решения по страховому событию. Решение принимается страховщиком при условии отсутствия исключений из страхового покрытия, определенных в подпункте 4.8 Указания, и на основании требования (заявления) об осуществлении страховой выплаты, а также документов, подтверждающих наступление страхового случая, перечень которых предусмотрен подпунктом 4.6 настоящего Указания, а также правилами страхования.».

¹³ Предлагаемая редакция:

«4.5. Страховая выплата производится в течение тридцати календарных дней со дня, следующего за днем получения страховщиком требования (заявления) об осуществлении страховой выплаты, а также всех документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов), подтверждающих наступление страхового случая, перечень которых предусмотрен подпунктом 4.6 настоящего Указания и правилами страхования и/или договором страхования.».

Иная предлагаемая редакция:

«4.5. Страховая выплата (страховая сумма) производится в течение тридцати календарных дней с даты предъявления страховщику требования (заявления) об осуществлении страховой выплаты, а также документов, подтверждающих наступление страхового случая, перечень которых предусмотрен договором страхования/правилами страхования.».

<p>России фиксировать подобную информацию. На практике не возникает сложностей с фиксацией самого факта наступления рискованного события. Тем более, что далее максимально сужается перечень оснований для отказа в страховой выплате. Некоторые страховщики уже реализовали взаимодействие удаленное взаимодействие через СМЭВ с государственными системами, фиксирующими информацию о наступлении рискованного события.</p> <p>(2) Наибольшие сложности вызывает выяснение обстоятельств и причин наступления такого события. Во избежание неоднозначного толкования необходимо отразить право страховщика запрашивать дополнительные документы и изложить пункт в иной редакции.¹⁴</p>	<p>«Сбербанк», ООО «СК «Ренессанс Жизнь», Ассоциация банков России</p>		
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

¹⁴ Предлагаемая редакция:

«4.6. Документом, подтверждающим наступление смерти застрахованного лица, является копия справки или свидетельства о смерти такого лица, полученная в органах записи актов гражданского состояния, медицинские документы, выданные медицинскими учреждениями (медицинская карта/выписка), а документом, подтверждающим установление инвалидности I и II группы, является копия справки или заключения учреждения медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности I и II группы, медицинские документы, выданные медицинскими учреждениями (медицинская карта/выписка).

Информация о наступлении факта смерти или инвалидности I и II группы может подтверждаться данными из государственных информационных систем (электронных сервисов).

В случае отсутствия информации о факте смерти или установлении инвалидности в государственных информационных системах (электронных сервисах), несоответствий и противоречий данных в документах, предоставленных лицом, обратившимся за страховой выплатой, и данных, содержащихся в государственных информационных системах (электронных сервисах), страховщик вправе обратиться в органы ЗАГС или учреждения медико-социальной экспертизы в целях подтверждения факта смерти или установления инвалидности. Фактом установления смерти или установления инвалидности в этом случае будет являться официальный ответ указанных государственных органов.»

Иная предлагаемая редакция:

«4.6. Документом, подтверждающим наступление смерти застрахованного лица, является копия справки или свидетельства о смерти такого лица, полученная в органах записи актов гражданского состояния, медицинские документы, выданные медицинскими учреждениями (медицинская карта/выписка), а документом, подтверждающим установление инвалидности I и II группы, является копия справки или заключения учреждения медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности I и II группы, медицинские документы, выданные медицинскими учреждениями (медицинская карта/выписка)».

<p>(3) С учетом наличия исключений из страхования (в том числе по алкогольному опьянению – подпункт 4.8 Проекта), а также с учетом возможного страхования по отдельным страховым рискам из числа указанных в подпункте 4.1 Проекта, необходимо определить перечень документов на страховую выплату, необходимых и достаточных не только для установления факта события, но и причин/обстоятельств его наступления.</p> <p>Страховщики в настоящее время регулярно сталкиваются со сложностями (в иных случаях с невозможностью) самостоятельно получить необходимые документы по причине отказов медицинских организаций и компетентных органов, а также по причине ограниченного перечня сведений, возможных к самостоятельному получению посредством государственных информационных систем (к примеру, СМЭВ).</p> <p>(4) Предусмотреть, что копии документов предоставляются в нотариальной форме.</p>			
<p>Подпункт 4.6: «4.6. Документом, подтверждающим наступление смерти застрахованного лица, является копия справки или свидетельства о смерти такого лица, полученная в органах записи актов гражданского состояния, а документом, подтверждающим установление инвалидности I и II группы, является копия справки или заключения учреждения медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности I и II группы.»</p>			
<p>13. Социально-значимые заболевания</p>			
<p>(1) При принятии пункта в предложенной Проектом редакции наиболее вероятно увеличение страхового тарифа в связи с отсутствием возможности</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков,</p>	<p>Не учтено.</p>	<p>Проектом предполагается, что при заключении договора страхования страховщик вправе запросить у страхователя любые сведения для оценки</p>

<p>страховщиков в достаточном объеме оценить степень риска при заключении договора страхования.</p> <p>Целесообразно оставить возможность страховщикам самостоятельно определять перечень обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового риска, либо скорректировать указанный перечень в ходе дополнительных обсуждений с бизнес-сообществом.</p> <p>С формулировкой, предлагаемой Проектом, существенно ограничивается возможность проведения предстраховой оценки рисков. Получатели страховой услуги с заболеваниями и группами инвалидности и без таковых, как правило, находятся в различных рисковых категориях и не могут приниматься на страхование с аналогичным размером страховой премии. Тарификация для людей разных профессий, с различными спортивными увлечениями также существенно отличается. Унификация условий страхования для различных рисковых сегментов уже приводила к существенным проблемам страхового рынка, ввиду существенного удорожания страхового продукта.</p> <p>При отсутствии надлежащего андеррайтинга возникнут сложности и с перестрахованием рисков, поскольку в требования перестраховщиков входит, в числе многих иных, оценка состояния и образа жизни застрахованных (по практике работы с крупными перестраховщиками, включая РНПК).</p>	<p>ООО «СК «Ренессанс Жизнь»</p>		<p>страхового риска. Проект не ограничивает андеррайтинг страхователей и адекватную оценку принимаемого риска. Вместе с тем существенное значение для определения страхового риска имеет предусмотренный Проектом ряд критических заболеваний, с которыми связано наступление гражданско-правовых последствий, предусмотренных пунктом 3 статьи 944 ГК РФ. Кроме того, Проект возлагает на страховщика риск изменения страхового риска в период действия договора страхования. Дополнительно обращаем внимание, что страховщик вправе отказать в страховой выплате по основаниям, предусмотренным ГК РФ.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

(2) Предлагаем переформулировать в связи с противоречием статье 944 ГК РФ, согласно которой страховщик в форме договора имеет право определить перечень обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. ¹⁵			
<p>Подпункт 4.7: «Обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового риска, ограничены социально значимыми заболеваниями в соответствии с перечнем, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих», а также циррозом печени, сердечно-сосудистыми заболеваниями, при этом наступление таких обстоятельств в период действия договора добровольного страхования не влечет за собой последствия увеличения страхового риска.»</p>			
<p>14. Исключения из страхового покрытия</p>			
<p>14.1. (1) Минимальные требования к осуществлению страхования должны предусматривать достаточный и объективный перечень исключений из страхования, препятствующий росту недобросовестных практик (страховому мошенничеству) и страхованию противоправных интересов. Кроме того, установление скорректированного и согласованного бизнес-сообществом перечня исключений позволит снизить избыточную финансовую нагрузку на получателя страховых услуг, и воспрепятствовать повышению тарифов из-за</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков, ПАО «Сбербанк», ООО «СК «Ренессанс Жизнь», АО «Тинькофф Страхование»</p>	<p>Не учтено.</p>	<p>См. пункт 15 Таблицы.</p>

¹⁵ Предлагаемая редакция:

«4.7. Обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового риска, являются в том числе социально значимые заболевания в соответствии с перечнем, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих», а также цирроз печени, сердечно-сосудистые заболевания, при этом наступление таких обстоятельств в период действия договора страхования не влечет за собой последствия изменения страхового риска.»

<p>отсутствия адекватного перечня исключений из страхования.</p> <p>При этом является очевидным, что для добросовестного получателя страховых услуг коррекция исключений не ухудшит качество страхового продукта.</p> <p>Так как Проект предусматривает минимальные требования к объему страхового покрытия, условие о возможности применения отдельных исключений по соглашению страховщика и страхователя будет способствовать развитию конкуренции на рынке страхования.</p> <p>При этом, минимальные требования к порядку осуществления страхования не идентичны понятию ограничения в определении условий страхования и объема страхового покрытия сторонами договора страхования (статьи 421 и 422 ГК РФ).</p> <p>В любом случае крайне целесообразна доработка пункта с целью приведения в соответствие положениям ст. 963 ГК РФ, а также с целью регламентации/разъяснения понятия «прямая причинно-следственная связь», поскольку указанное понятие не имеет однозначного толкования, в том числе и в судебной практике.</p> <p>(2) Дополнить, что исключением из страхового покрытия могут являться онкологическое заболевание, ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия), инсульт, цирроз печени,</p>			
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

<p>наступившие до момента заключения договора страхования.</p> <p>(3) Данное положение говорит, по сути, о том, что исключений по смерти (по договору) просто нет. Единственным исключением является смерть в результате опьянения / отравления застрахованного. Ограничения в части исключений противоречат принципам страхования, как таковым. Кроме того, отсутствие исключений безусловно увеличат тарификацию, что не соответствует интересам заемщиков.</p> <p>(4) Хотим обратить внимание, что в пояснительной записке к проекту указания говорится о том, что исключениями из страхового покрытия могут являться социально-значимые болезни, а в тексте проекта данный момент пропущен. Кроме того, считаем безосновательным тот факт, что в проекте указания не включаются исключения из страхового покрытия ситуации, явно свидетельствующие о том, что потребитель виновен или причастен к наступлению страхового события или своими действиями поспособствовал в его наступлении (самоубийство, нанесение себе травм с целью установления в будущем инвалидности и пр.). Также, отметим, что если не предусмотреть широкий перечень очевидных исключений из страхового покрытия, то страховой рынок может столкнуться с массовым проявлением мошенничества в ситуациях, когда, например, лицо знает о своей болезни, получает кредит, а через время</p>			
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

ему устанавливаются инвалидность. При этом Проект не предоставляет страховщикам никаких механизмов, позволяющих последним эффективно противостоять такой незаконной деятельности потенциальных потребителей. ¹⁶			
14.2. Положение об исключении из страхового покрытия неоднозначно, что демонстрируется следующими примерами из реальной практики. Пример 1. Заемщик погиб на автобусной остановке, в которую врезался автомобиль, при этом у заемщика обнаружили алкоголь в крови. Пример 2. Заемщик погиб, переходя дорогу по пешеходному переходу, при этом у заемщика обнаружили алкоголь в крови.	Сергей Постнов (postnov13@hotmail.com)	Не учтено.	В соответствии с подпунктом 4.8 Проекта событие, не являющееся страховым случаем (исключение из страхового покрытия), ограничено случаем смерти застрахованного лица, который находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица. В описанных примерах отсутствует прямая причинно-следственная связь между наступлением страхового случая и состоянием опьянения.
Подпункт 4.8: «4.8 Событие, не являющееся страховым случаем (исключение из страхового покрытия), ограничено случаем смерти застрахованного лица, который находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.»			
15. Право на отказ от договора страхования, возврат страховой премии			
(1) Нормы Закона о потребительском кредите не содержат положений, вводимых рассматриваемым пунктом Проекта. В целях устранения излишней регуляторной	Всероссийский союз страховщиков,	Учтено частично.	В полисы страхования могут быть включены дополнительные страховые риски. Они не влияют на условия кредитования, но их стоимость может

¹⁶ Предлагаемая редакция:

«4.8 Событие, не являющееся страховым случаем (исключение из страхового покрытия), ограничено случаями: смерти застрахованного лица, которая находится в прямой причинно-следственной связи и (или) с состояниями алкогольного, наркотического или токсического опьянения (отравления) застрахованного лица; смерти, наступившей в результате болезни, вызванной алкоголизмом, наркоманией или токсикоманией; смерти, наступившей в результате самоубийства; инвалидности, установленной в результате умышленных действий застрахованного; смерти и инвалидности, наступившей в результате социально-значимых заболеваний, диагностированных до заключения договора страхования.»

<p>нагрузки, с учетом действующих требований Закона о потребкредите и невозможности регулирования положений федерального закона нормативным актом, предлагается рассматриваемый пункт Проекта исключить.</p> <p>(2) В связи с тем, что страховщик при заключении договора страхования и в течение срока действия договора страхования несет операционные и иные расходы, то установление обязанности по возврату страховой премии без возможности соответствующего удержания расходов на ведение дела (РВД) по дополнительным рискам, которые не являются для потребителя обеспечивающими исполнение потребкредита и которые он включает в договор по своему желанию и усмотрению, ущемляет права страховщиков и фактически вынуждает предоставлять бесплатную услугу по страхованию, несмотря на ее платный характер в силу положений гл. 48 ГК.</p> <p>Кроме того, положения Закона о потребкредите не устанавливают возможности возврата страховой премии без удержания РВД по страховым рискам, не призванным обеспечивать исполнение кредита, в связи с чем данная норма проекта указания вступает в противоречие с положениями закона, т.е. вышестоящего в иерархии НПА, из-за чего мы предлагаем изменить обсуждаемый пункт в этой части.¹⁷</p>	<p>АО «Тинькофф Страхование»</p>		<p>составлять большую часть страховой премии. Страхователь часто не проинформирован о праве на отказ от дополнительных рисков, а также о том, что включение дополнительных страховых рисков не влияет на условия кредитования. При этом предусматривается возможность отказа от договора в целом, а не в части дополнительных рисков. Кроме того, страховая премия в отношении как основных, так и дополнительных страховых рисков может оплачиваться за счет кредитных средств и списываться банком со счета заемщика «автоматически» (в безакцептном порядке).</p> <p>Таким образом, Проектом уточнены положения Закона о потребкредите в части возможности отказа от договора страхования в части дополнительных страховых рисков.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¹⁷ Предлагаемая редакция:

Подпункт 4.9:

«4.9. Права страхователя (застрахованного лица), предусмотренные частью 2.5 статьи 7 и частями 10-12 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», могут быть реализованы как в отношении договора добровольного страхования в целом, так и в отношении дополнительных страховых рисков на условии возврата стоимости той части страховых услуг, от которых страхователь отказался.».

16. Юридически значимые сообщения

Учитывая долгосрочность договоров в обеспечение кредитных обязательств, возможность перехода прав по закладной в другую кредитную организацию, возможность расторжения агентского договора между кредитной организацией и страховщиком, сообщения должны подаваться через кредитную организацию, которая уполномочена страховщиком на их получение не на дату заключения договора страхования, а на дату подачи сообщения.

В связи с чем рассматриваемую норму Проекта необходимо скорректировать с учетом положений ст. 165.1, ст. 185 и 312, главы 49 ГК РФ об отправке юридически значимых сообщений, представительстве, исполнении обязательств и поручении.

Также, при реализации данного пункта целесообразно оценить возможность соблюдения требований по идентификации лица, направившего сообщение в рамках ПОД/ФТ и его аутентификации. Согласно п. 2.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

Всероссийский союз страховщиков, ООО «СК «Ренессанс Жизнь»

Не учтено.

Цель рассматриваемого положения Проекта – установить возможность подачи юридически значимых сообщений через кредитора по договору потребительского кредита (займа), который на момент заключения договора страхования действовал в интересах страховщика.

«4.9. Права страхователя (застрахованного лица), предусмотренные частью 2.5 статьи 7 и частями 10-12 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», могут быть реализованы в отношении договора страхования **по основным страховым рискам.**».

<p>доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в новой редакции от 01.09.2021) страховщик обязан отказать в приеме на обслуживание, если идентификация нужна, но не проводилась/проведена отрицательно.</p> <p>При этом кредитная организация не является лицом (организацией), осуществляющей идентификацию клиента по поручению страховой организации.¹⁸</p>			
<p>Подпункт 4.10: «4.10. Юридически значимые сообщения, в том числе заявление об одностороннем отказе как от договора добровольного страхования в целом, так и от его части, в адрес страховщика могут быть направлены через кредитную организацию, действовавшую в интересах страховщика при заключении договора добровольного страхования.»</p>			
<p>17. Применение проекта к коллективной схеме страхования</p>			
<p>Полагаем, что распространение действия указания ретроспективно влечет для рынка огромные операционные расходы, которые ранее не закладывались в уже запущенные страховые продукты. У страховых компаний уже есть значительные страховые портфели с действующими клиентами. Кроме того, любое изменение договора страхования, который согласно ГК РФ должен быть заключен в письменной форме должно быть также совершено в письменной форме и акцептовано другой стороной. Очевидно, что физически получить</p>	<p>АО «Тинькофф Страхование»</p>	<p>Учтено</p>	<p>Проект не имел своей целью установление его ретроспективного действия.</p>

¹⁸ Предлагаемая редакция:

«4.10. Юридически значимые сообщения, в том числе заявление об одностороннем отказе как от договора страхования в целом, так и от его части, в адрес страховщика могут быть направлены через кредитную организацию, действующую в интересах страховщика и являющуюся кредитором/владельцем закладной на момент подачи сообщения.»

повторное согласие от страхователя на новых условиях, которые в том числе потребуют перерасчета страховой премии в сторону ее увеличения – представляет собой заранее невыполнимую операционную нагрузку на страховой рынок. В связи этим, предлагаем установить только перспективную силу действия указания, т.е. только на физических лиц, имеющих намерение подать заявление о включении в число застрахованных лиц, либо имеющего намерение стать застрахованным лицом по договору страхования в целях обеспечения исполнения обязательств такого лица по потребительскому кредиту (займу). ¹⁹			
<p>Пункт 6 Проекта:</p> <p>«6. Положения настоящего Указания распространяются на осуществление добровольного страхования в отношении физического лица, имеющего намерение подать заявление о включении в число застрахованных лиц либо являющегося застрахованным лицом по договору добровольного страхования в целях обеспечения исполнения обязательств такого лица по потребительскому кредиту (займу).».</p>			
18. Исключения			
В отдельных случаях страховщик может не обладать информацией, что страховая услуга оформляется в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребкредита, например, когда заемщик самостоятельно страхует риски для оформления кредита в кредитной организации, которая не установила требования к страховым организациям.	АО «Тинькофф Страхование»	Учтено	-

¹⁹ Предлагаемая редакция:

«6. Положения настоящего Указания распространяются на осуществление страхования в отношении физического лица, имеющего намерение подать заявление о включении в число застрахованных лиц либо **имеющего намерение стать** застрахованным лицом по договору страхования в целях обеспечения исполнения обязательств такого лица по **договору** потребительского кредита (займа), **заключенного после вступления в силу настоящего Указания.**».

Т.е. кредитная организация допускает к страхованию рисков по кредитам любые страховые организации. Возможное решение - дать ссылку на соглашение между страховщиком и кредитной организацией ²⁰ .			
19. Срок вступления в силу			
К моменту вступления указания в силу, страховым компаниям предстоит проанализировать многие процессы и проделать ряд серьезных технических и юридических доработок сложившихся процессов, а также внести изменения в текущие документы и договоры в рамках большинства страховых продуктов, реализуемых по договорам страхования (как по коллективным, так и по индивидуальным). При этом данные изменения будут происходить не только на стороне страховщиков, но и на стороне третьих лиц (кредитных организаций, страховых агентов, страховых брокеров и иных поставщиков услуг). В связи с этим, мы предлагаем предусмотреть более поздний срок вступления Проекта в силу с 1 января 2023 года.	АО «Тинькофф Страхование»	Не учтено.	Принятие решения о дате вступления в силу Указания будет принято по итогам дополнительной оценки.
20. Приложения			
Необходимо привести Приложение в соответствие с текстом Проекта либо уточнить:	Всероссийский союз страховщиков,	Учтено.	-

²⁰ Предлагаемая редакция:

«1. При наличии соглашения между страховщиком и кредитной организацией, предусматривающего добровольное страхование жизни заемщика и (или) страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой (далее – добровольное страхование), страховщик при осуществлении страхования должен предоставить...».

<p>несоответствие определений основных и дополнительных рисков в Проекте Указания, приложении и Законе о потребкредите; некорректное изложение порядка отказа от договора и возврата страховой премии (не учтены положения Закона «О потребительском кредите (займе)» и пункта 3 Проекта, не отмечено отсутствие страховых случаев для возврата премии, допускается отказ от договора страхования частично); срок, предусмотренный подпунктом 1.5 Проекта; право на возврат, предусмотренное подпунктом 1.4 Проекта, необходимо распространить только на основные риски; за какой период указан размер страховой премии; дополнить графиком уплаты страховой премии в рассрочку.</p>	<p>АО «Тинькофф Страхование», АНО «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного», Ассоциация банков России</p>		
<p>21. Прочие замечания</p>			
<p>21.1. В отношении страхования в обеспечение ипотечного кредита необходимо включить положение о проведении медицинского осмотра заемщика (созаемщика). Ранее страховщики проводили такой осмотр за свой счет, и по результатам устанавливали страховой тариф. Это исключало возможность отказа в выплате на основании того, что при заключении договора заемщик скрыл имеющиеся заболевания, а также персонифицировало страховые тарифы (помимо этого, имелся побочный положительный эффект – заемщики проходили диспансеризацию).</p>	<p>Сергей Постнов (postnov13@hotmail.com)</p>	<p>Не учтено.</p>	<p>Согласно последней судебной практике, обязанность по проверке состояния здоровья застрахованного лица в момент заключения договора страхования и доказательству причин наступления страхового случая возлагается на страховщика как на профессионального участника рынка страхования. В одном деле суд отклонил аргументы страховщика о том, что заболевание, служащее основанием для отказа в страховой выплате, могло наличествовать на момент заключения договора страхования (что также является основанием для отказа в выплате),</p>

			<p>поскольку при желании страховщик мог провести медицинское освидетельствование застрахованного лица перед заключением договора, однако не сделал это, доверившись информации об отсутствии заболеваний, предоставленной застрахованным лицом при заключении договора (Определение Верховного Суда РФ от 13.10.2021 № 309-ЭС21-17845 по делу № А50-19510/2020). В другом деле суд указал, что обязанность по проверке здоровья застрахованного лица в момент заключения договора страхования и доказательству причин наступления страхового случая возлагается на страховщика как на профессионального участника рынка страхования. (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.10.2021 № Ф05-25428/2021 по делу № А40-241108/2020).</p>
<p>22.2. В отношении страхования в обеспечение ипотечного кредита в обязательном порядке должна страховаться временная нетрудоспособность, выплата по больничному листу должна быть равна месячному платежу по ипотеке, срок временной нетрудоспособности не должен превышать 6 месяцев. Текущая пандемия должна быть отнесена к временной нетрудоспособности, а смерть должна являться страховым случаем.</p>	<p>Сергей Постнов (postnov13@hotmail.com)</p>	<p>Не учтено.</p>	<p>Минимально допустимый перечень рисков, предусмотренный подпунктом 4.1 Проекта, может быть расширен страховщиком, а, соответственно, может включать в том числе временную нетрудоспособность.</p>

Сокращения

ВС РФ	Верховный суд Российской Федерации
ГК РФ	Гражданский кодекс РФ
Закон о страховании	Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Закон о потребкредитах	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон об ипотеке	Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
Закон о банках	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон о защите прав потребителей	Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон об основах охраны здоровья	Федеральный закон от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»
Указание Банка России № 3854-У	Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов страхования»
Потребкредит	Потребительский кредит (займ), в том числе обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой
Кредитор	Кредитор по договору потребкредита
Заемщик	Заемщик по договору потребкредита
ПСК	Полная стоимость кредита
КИД	Ключевой информационный документ
СС	Страховая сумма
НС	Несчастный случай
Б	Болезни
ЛП	Любая причина