

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МИР»)

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Банк России

Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг

Мамуте М.В.

от 13.04.2023 № 617

«О пределах действия Указания Банка
России от 17.05.2022 № 6139-У»

Уважаемый Михаил Валерьевич!

В адрес Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее по тексту - СРО «МИР», Союз) поступают обращения членов Союза относительно пределов действия Указания Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – Указание № 6139-У, Указание), а именно: действует предусмотренное Указанием № 6139-У требование о предоставлении физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) ключевого информационного документа (далее – КИД) в случаях, если указанное намерение относится к заключению добровольного страхования жизни и здоровья заемщика в целях, не связанных с обеспечением исполнения обязательств последнего по договору потребительского кредита (займа):

1) кредитором не предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа);

2) кредитор по договору потребительского кредита (займа) не является выгодоприобретателем по договору страхования, т.е. не получает страховую выплату **в случае невозможности исполнения** заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), **и страховая сумма по договору страхования не подлежит пересчету соразмерно задолженности** по договору потребительского кредита (займа) - п. 2.4 ст. 7 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

Возникновение указанного выше вопроса обусловлено противоречивостью содержащихся в Указании № 6139-У положений: из преамбулы и пункта 8 Указания следует, что критерием состава информации, которая должна содержаться в КИД, является цель заключения договора добровольного страхования жизни и здоровья заемщика - направленность договора на обеспечение исполнения обязательств заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа). При этом согласно пунктам 1.5, 1.10, 2 Указания страховщик или кредитная организация, микрофинансовая организация при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), обязаны предоставить физическому лицу информацию не

только о страховых рисках, принимаемых страховщиком по договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (основные страховые риски), но и об иных страховых рисках (дополнительные страховые риски), не связанных с обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), **с указанием выгодоприобретателя по таким рискам**, а также о сроках осуществления страховых выплат как по основным, так и по дополнительным рискам.

Закономерным следствием указанного выше несоответствия цели Указания и требований, исполнение которых микрофинансовыми организациями как лицами, на которых они распространяются, должно обеспечивать достижение цели, является возникновение вопросов о том:

- должны ли микрофинансовые организации при предоставлении КИД ограничиться только физическими лицами, имеющими намерение заключить договор добровольного страхования жизни и здоровья в целях, связанных с обеспечением исполнения ими обязательств последнего по договору потребительского займа, или же микрофинансовые организации должны предоставлять КИД также и физическим лицам, вступающим в заемные отношения с ними и заключающим договор добровольного страхования жизни и здоровья в целях, не связанных с обеспечением исполнения их обязательств по договору потребительского займа, в том числе заключающих;

- относятся или нет страховые риски по договору добровольного страхования жизни и здоровья, выгодоприобретателем в случае наступления которых указан кредитор по договору потребительского кредита (займа), в случае, если возникновение этих рисков не влечет невозможность исполнения заемщиком обязательств и страховая сумма по договору страхования не подлежит пересчету соразмерно задолженности – сохраняют они статус дополнительных страховых рисков, платежи заемщика по которым не включаются в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в соответствии с п. 5 ч. 5 ст. 6 Закона № 353-ФЗ или же, несмотря на заданное п. 2.4 ст. 7 Закона № 353-ФЗ содержание договора страхования, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), эти риски следует считать основными со всеми вытекающими из этого последствиями?

В свою очередь, СРО «МиР» сообщает о том, что придерживается позиции, что:

1) продукты, которые клиент МФО покупает за счет собственных средств добровольно, даже если там есть риск страхования жизни и здоровья, не подпадают под действие Указания № 6139-У, так как не влияют на условия займа;

2) необходимо размещать краткие условия не только страховых продуктов, не подпадающих под действие Указания № 6139-У, но и условия любых других дополнительных продуктов, предоставляемых МФО самостоятельно или с привлечением третьих лиц, для ознакомления с ними потребителей и осознанному принятию ими решений в отношении пользования такими продуктами. Форма и название этих кратких условий – на усмотрение МФО.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит Вас организовать рабочую встречу представителей Службы, СРО «МиР», Всероссийского союза страховщиков для выработки единой позиции относительно порядка применения Указания № 6139-У, а также о внедрении требований о предоставлении МФО потребителям финансовых услуг информации об условиях и других предоставляемых МФО дополнительных продуктов в зависимости от уровня рисков для клиента. С учетом ранее направленного СРО «МиР» обращения об организации рабочей встречи представителей Службы и Союза в целях выработки единой позиции относительно того, какие сведения имеет право запрашивать Служба у участников микрофинансового рынка в рамках реализации политики Product Governance (Письмо СРО «МиР» № 570 от 02.03.2023 г.), СРО «МиР» считает целесообразным объединить предложенные Союзом ранее и в настоящем обращении к обсуждению вопросы и рассмотреть их в рамках проведения одной рабочей встречи.

Директор

Исп. Панкова В.А.

Е.С. Стратьева