

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

Руководителю  
микрофинансовой  
организации

---

от 25.09.2024 № 1247

### **РЕКОМЕНДАЦИИ**

*«О подходах финансового уполномоченного к рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг, содержащих требования о возврате комиссии за подключение к программе страхования в случае досрочного отказа потребителя финансовых услуг от договора страхования»*

СРО «МиР» получила разъяснения от Службы финансового уполномоченного (далее – Служба) о подходах финансового уполномоченного к рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг, содержащих требования о возврате комиссии за подключение к программе страхования в случае, когда имел место досрочный отказ потребителя финансовых услуг от договора страхования.

Нижеописанная практика связана непосредственно с требованиями заемщиков о возврате денежных средств, уплаченных ими в качестве вознаграждения за оказание услуги по их подключению к **коллективному** договору личного страхования (в том числе, обеспечительного характера), предложенной к приобретению при заключении договора потребительского кредита (займа), в связи с отказом от участия в программе страхования, в том числе, после полного досрочного погашения потребительского кредита (займа).

Так как согласно п.п.2.9. и 2.10 ст.7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» лицо, оказывающее дополнительную услугу, или кредитор, обязаны в случае получения от заемщика соответствующего заявления вернуть ему денежные средства в сумме, уплаченной заемщиком за оказание такой услуги, **за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной заемщику до дня получения заявления** об отказе от такой услуги (работы, товара), а согласно п.2.15 ст.7 указанного федерального закона данные правила не применяются к договорам коллективного личного страхования, на практике возникают сложности с разрешением вопросов, связанных с рассмотрением обращений заемщиков об отказе от такого договора страхования.

При рассмотрении указанных обращений потребителей финансовых услуг рекомендуем руководствоваться следующим:

1. При отказе потребителя финансовых услуг от договора коллективного страхования в **«период охлаждения»**<sup>1</sup> требования потребителя финансовых услуг о возврате комиссии, уплаченной за подключение к программе коллективного страхования (далее – Комиссия), подлежат удовлетворению **в размере такой комиссии**<sup>2</sup>.

Данное правило применяется при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении потребителя финансовых услуг (часть 2.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ).

2. При отказе потребителя финансовых услуг от договора коллективного страхования **по истечении «периода охлаждения»**, но до истечения срока действия договора страхования (при досрочном отказе от договора коллективного страхования) требования потребителя финансовых услуг о возврате Комиссии подлежат удовлетворению **в размере суммы Комиссии, пропорциональной неиспользованному периоду страхования**<sup>3</sup> (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 04.04.2023 № 87-КГ23-1-К2).

Аналогичный подход применяется и в случае досрочного прекращения договора страхования по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 958 ГК РФ - договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В том случае, если **согласно договору коллективного страхования** при досрочном отказе от него / его досрочном прекращении возвращается часть Комиссии **в размере большем**, чем сумма Комиссии, пропорциональная неиспользованному периоду страхования, при определении размера подлежащей возврату Комиссии **применяются положения договора коллективного страхования**.

В том случае, если **согласно договору коллективного страхования** при досрочном отказе от него / его досрочном прекращении возвращается часть Комиссии **в размере меньшем**, чем сумма Комиссии, пропорциональная неиспользованному периоду страхования, то **возврату подлежит Комиссия в размере суммы Комиссии, пропорциональной неиспользованному периоду страхования**.

---

<sup>1</sup> 30 календарных дней со дня выражения согласия на заключение договора коллективного страхования

<sup>2</sup> В случае отказа потребителя финансовых услуг от дополнительных рисков на основании положений Указания № 6139-У при условии, что договор страхования в части основных рисков продолжил действовать, Комиссия возврату не подлежит.

<sup>3</sup> Из совокупного толкования положений статьи 7 Закона № 353-ФЗ, пункта 2 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ следует, что услуга по присоединению потребителя к программе страхования является длящейся. Как следствие, в указанной ситуации оставление финансовой организацией комиссии за присоединение к программе страхования в полном объеме недопустимо в силу пункта 4 статьи 1 ГК РФ.

3. Изложенные в пункте 2 правила применяются также в случаях, когда **согласно договору коллективного страхования страховая премия либо ее часть возврату не подлежат** (т.е. часть Комиссии возвращается вне зависимости от наличия (отсутствия) у потребителя права требовать возврата страховой премии).

СРО «МиР» рекомендует учесть вышеописанную практику в работе во избежание уплаты взноса в размере 140 000 рублей<sup>4</sup>.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исп.А.Новицкая

---

<sup>4</sup> П.2.2.1. О размере дифференцированной ставки взносов финансовых организаций (утв. решением Совета службы финансового уполномоченного от 27 декабря 2023 г. (протокол N 31))